

ПАО/АО Банк

[Консолидированная] финансовая отчетность за 2025 год

Шаблон для кредитных организаций с комментариями

_____, 2026



Вступление

Использование данной публикации

Форма и содержание финансовой отчетности зависит от концепции деятельности и операций банка. Целью подготовки данной финансовой отчетности было проиллюстрировать один из возможных вариантов подхода к отчетности Банка/Группы, осуществляющего операции, которые являются “типичными” для ряда специалистов указанного сектора. Однако, как и в любом примере, эта иллюстрация не предусматривает все возможные варианты и поэтому не может рассматриваться как исчерпывающая. [Консолидированная] финансовая отчетность должна быть изменена, расширена или сокращена в соответствии со значимостью данной области в целом. Кроме того, данная отчетность не должна использоваться как контрольный лист соответствия всем Международным стандартам финансовой отчетности (МСФО). Факты и обстоятельства будут различаться между субъектами и каждый банк должен определить, какую информацию раскрывать в своей финансовой отчетности.

Важная оговорка

Данный документ разработан в качестве информационного ресурса. Он предназначен только в качестве руководства и применение его содержания к конкретным ситуациям будет зависеть от конкретных обстоятельств. Несмотря на то, что в презентации соблюдаются все меры предосторожности, персонал, использующий этот документ для оценки соответствия международным стандартам финансовой отчетности, должен быть обучен и иметь опыт. Ни один человек не должен действовать конкретно на основе материала, содержащегося в настоящем документе, не рассматривая и не принимая профессиональные решения.

Содержание

Аудиторское заключение независимого аудитора

| | |
|--|-----|
| [Консолидированный] отчет о финансовом положении..... | 4 |
| [Консолидированный] отчет о прибыли или убытке..... | 5 |
| [Консолидированный] отчет о прочем совокупном доходе | 6 |
| [Консолидированный] отчет об изменениях в собственном капитале | 7 |
| [Консолидированный] отчет о движении денежных средств | 8 |
| Примечания к [консолидированной] финансовой отчетности за 2025 год | 10 |
| 1. Введение и основная деятельность | 10 |
| 2. Экономическая среда, в которой Группа/Банк осуществляет свою деятельность | 12 |
| 3. Существенные положения учетной политики | 13 |
| 4. Существенные учетные суждения и оценки | 35 |
| 5. Объединение бизнесов | 37 |
| 6. Сегментный анализ | 40 |
| 7. Денежные средства и их эквиваленты | 41 |
| 8. Торговые ценные бумаги | 42 |
| 9. Средства в других банках | 43 |
| 10. Кредиты и авансы клиентам | 44 |
| 11. Активы, предназначенные для продажи | 49 |
| 12. Инвестиционные ценные бумаги..... | 50 |
| 13. Инвестиции в ассоциированные организации | 53 |
| 14. Инвестиционная недвижимость | 54 |
| 15. Основные средства | 55 |
| 16. Нематериальные активы | 56 |
| 17. Аренда | 57 |
| 18. Гудвил..... | 60 |
| 19. Прочие активы | 61 |
| 20. Средства финансовых учреждений | 61 |
| 21. Средства клиентов | 62 |
| 22. Выпущенные долговые ценные бумаги..... | 63 |
| 23. Прочие заемные средства | 64 |
| 24. Прочие обязательства | 64 |
| 25. Субординированные кредиты | 65 |
| 26. Собственный капитал..... | 65 |
| 27. Процентные доходы и расходы..... | 66 |
| 28. Комиссионные доходы и расходы..... | 67 |
| 29. Прочие операционные доходы..... | 67 |
| 30. Операционные расходы..... | 68 |
| 31. Налогообложение | 69 |
| 32. Прибыль (Убыток) на акцию | 71 |
| 33. Дивиденды..... | 71 |
| 34. Платежи на основе акций | 71 |
| 35. Управление рисками | 72 |
| 36. Управление капиталом..... | 98 |
| 37. Условные обязательства | 99 |
| 38. Производные финансовые инструменты | 101 |
| 39. Справедливая стоимость финансовых инструментов | 103 |
| 40. Неконтролирующая доля участия..... | 108 |
| 41. Операции со связанными сторонами | 108 |
| 42. События после отчетной даты | 111 |

[Консолидированный] отчет о финансовом положении

| <i>(в тысячах российских рублей)</i> | Прим. | 31 декабря 2025 года | 31 декабря 2024 года |
|---|-------|-------------------------|-------------------------|
| АКТИВЫ | | | |
| Денежные средства и их эквиваленты | 7 | - | - |
| Обязательные резервы на счетах в Банке России | | - | - |
| Торговые ценные бумаги | 8 | - | - |
| Торговые ценные бумаги, переданные по договорам РЕПО | 8 | - | - |
| Средства в других банках | 9 | - | - |
| Кредиты и авансы клиентам | 10 | - | - |
| Активы, предназначенные для продажи | 11 | - | - |
| Инвестиционные ценные бумаги | 12 | - | - |
| Инвестиции в ассоциированные организации | 13 | - | - |
| Инвестиционная недвижимость | 14 | - | - |
| Отложенный налоговый актив | 31 | - | - |
| Основные средства | 15 | - | - |
| Актив в форме права пользования | 17 | - | - |
| Нематериальные активы | 16 | - | - |
| Гудвилл | 18 | - | - |
| Прочие активы | 19 | - | - |
| Итого активов | | - | - |
| ОБЯЗАТЕЛЬСТВА | | | |
| Средства финансовых учреждений | 20 | - | - |
| Средства клиентов | 21 | - | - |
| Выпущенные долговые обязательства | 22 | - | - |
| Обязательства, относящиеся к группам выбытия, классифицируемые как «удерживаемые для продажи» | 11 | - | - |
| Отложенное налоговое обязательство | 31 | - | - |
| Прочие заемные средства | 23 | - | - |
| Обязательства по аренде | 17 | - | - |
| Прочие обязательства и резервы | 24 | - | - |
| Субординированные кредиты | 25 | - | - |
| Итого обязательств | | - | - |
| СОБСТВЕННЫЕ СРЕДСТВА | | | |
| Уставный капитал / Оплаченные доли | 26 | - | - |
| Собственные акции, выкупленные у акционеров | 26 | - | - |
| Эмиссионный доход | 26 | - | - |
| Фонд переоценки по справедливой стоимости через прочий совокупный доход финансовых активов, удерживаемых для получения дохода или для продажи | 12 | - | - |
| Фонд переоценки основных средств | | - | - |
| Нераспределенная прибыль/(Накопленный дефицит) | | - | - |
| Итого собственные средства, приходящиеся на акционеров Банка | | - | - |
| Неконтролирующая доля участия | | - | - |
| Итого собственных средств | | - | - |
| Итого обязательств и собственных средств | | - | - |

Подписано «_» ____ 20__ года.

☐ Председатель Правления

☐ Главный бухгалтер

Примечания на страницах с __ по __ являются неотъемлемой частью данной консолидированной финансовой отчетности.

[Консолидированный] отчет о прибыли или убытке

| (в тысячах российских рублей) | Прим. | 2025 | 2024 |
|---|-----------|------|------|
| Процентная выручка, рассчитанная с использованием эффективной процентной ставки | 27 | - | - |
| Прочая процентная выручка | 27 | | |
| Процентные расходы | 27 | - | - |
| Чистые процентные (расходы) / доходы | | - | - |
| Изменение резерва под ожидаемые кредитные убытки по активам, приносящим процентный доход | 7,9,10,12 | - | - |
| Чистый процентный доход после расходов по кредитным убыткам | | - | - |
| Комиссионный доход | 28 | - | - |
| Комиссионный расход | 28 | - | - |
| Чистые прибыли/(убытки) по операциям с финансовыми активами / обязательствами | | - | - |
| Чистые прибыли/(убытки) от операций с валютой и производными финансовыми инструментами | | - | - |
| Чистые прибыли/(убытки) от переоценки инвалюты | | - | - |
| Чистые прибыли/(убытки) от активов и обязательств по ставкам ниже рыночных | | - | - |
| Прочие операционные доходы | 29 | - | - |
| Непроцентные доходы | | | |
| Операционные расходы | 30 | - | - |
| Прочие финансовые расходы | | - | - |
| Прочие прибыли/(убытки) от обесценения и создания/(восстановления) оценочных обязательств | 10 | | |
| Доля в прибыли / (убытках) ассоциированных организаций после налогообложения | | - | - |
| Непроцентные расходы | | | |
| Прибыль / (Убыток) до налогообложения | | - | - |
| Текущие (расходы) / возмещение по налогу на прибыль | 31 | - | - |
| Изменение в отложенных налогах в связи возникновением и списанием временных разниц | 31 | - | - |
| Изменение резерва под непризнанные налоговые активы | 31 | - | - |
| Прибыль / (Убыток) от прекращенной деятельности после налогообложения | | - | - |
| ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ / (УБЫТОК) | | - | - |
| Приходящаяся на: | | | |
| - акционеров Банка | | | |
| - неконтролирующие доли участия | | | |

Подписано «_» ____ 20__ года.

☐ Председатель Правления

☐ Главный бухгалтер

Примечания на страницах с ____ по ____ являются неотъемлемой частью данной консолидированной финансовой отчетности.

[Консолидированный] отчет о прочем совокупном доходе

| (в тысячах российских рублей) | Прим. | 2025 | 2024 |
|--|--------|------|------|
| ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ / (УБЫТОК) | | | |
| Прочий совокупный доход, который может быть реклассифицирован в состав прибыли или убытка в последующих периодах | | | |
| Чистая величина изменения справедливой стоимости долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | | | |
| Величина изменения оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по долговым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | | | |
| Сумма накопленной прибыли/(убытка), реклассифицированная в состав прибыли или убытка в результате выбытия долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | | | |
| Курсовые разницы | | - | - |
| Прочие компоненты совокупного дохода | | - | - |
| Чистый прочий совокупный доход, который может быть реклассифицирован в состав прибыли или убытка в последующих периодах | | | |
| Прочий совокупный доход, который не будет реклассифицирован в состав прибыли или убытка в последующих периодах | | | |
| Изменение стоимости НМА и ОС при переоценке | 15, 16 | - | - |
| Изменение сумм выплат работникам | | - | - |
| Прочие компоненты совокупного дохода | | - | - |
| Итого прочий совокупный доход, не будет реклассифицирован в состав прибыли или убытка в последующих периодах | | | |
| Налог на прибыль, относящийся к прочим компонентам совокупного дохода | | - | - |
| ИТОГО СОВОКУПНЫЙ ДОХОД | | - | - |
| Приходящийся на: | | | |
| - акционеров Банка | | | |
| - неконтролирующие доли участия | | | |

Подписано «_» ____ 20__ года.

☐ Председатель Правления

☐ Главный бухгалтер

Примечания на страницах с __ по __ являются неотъемлемой частью данной консолидированной финансовой отчетности.

[Консолидированный] отчет об изменениях в собственном капитале

| <i>(в тысячах российских рублей)</i> | Прим. | Уставный капитал / Оплаченные доли | Собственные акции, выкупленные у акционеров | Эмиссион- ный доход | Фонд переоценки по справедливой стоимости через прочий совокупный доход финансовых активов, удерживаемых для получения дохода или для продажи | Фонд переоценки основных средств | Нераспреде- ленная прибыль/ (Накопленный дефицит) | Итого собственных средств |
|---|-------|---------------------------------------|--|------------------------|--|---|---|---------------------------------|
| По состоянию на 31 декабря 2023 г. | | - | - | - | - | - | - | - |
| Влияние изменений учетной политики и исправление ошибок, признанных в соответствии с МСФО 8 | 3, 4 | - | - | - | - | - | - | - |
| Пересчитанный остаток на 1 января 2024 года | | - | - | - | - | - | - | - |
| Прочий совокупный доход /(расход) | | - | - | - | - | - | - | - |
| Прибыль (убыток) | | - | - | - | - | - | - | - |
| Итого совокупный доход за период | | - | - | - | - | - | - | - |
| Выплата дивидендов | | - | - | - | - | - | - | - |
| По состоянию на 31 декабря 2024 г. | | - | - | - | - | - | - | - |
| Влияние изменений учетной политики и исправление ошибок, признанных в соответствии с МСФО 8 | 3, 4 | - | - | - | - | - | - | - |
| Пересчитанный остаток на 1 января 2025 года | | - | - | - | - | - | - | - |
| Прочий совокупный расход | | - | - | - | - | - | - | - |
| Прибыль (убыток) | | - | - | - | - | - | - | - |
| Итого совокупный доход за период | | - | - | - | - | - | - | - |
| Выплата дивидендов | | - | - | - | - | - | - | - |
| Прочие изменения | | - | - | - | - | - | - | - |
| По состоянию на 31 декабря 2025 г. | | - | - | - | - | - | - | - |

Подписано «_» ____ 20__ года.

☐ Председатель Правления

☐ Главный бухгалтер

Примечания на страницах с __ по __ являются неотъемлемой частью данной консолидированной финансовой отчетности.

[Консолидированный] отчет о движении денежных средств

(в тысячах российских рублей)

| | 2025 | 2024 |
|--|------|------|
| Денежные средства от операционной деятельности | - | - |
| Проценты полученные | - | - |
| Проценты уплаченные | - | - |
| Комиссии полученные | - | - |
| Комиссии уплаченные | - | - |
| Доходы / (расходы) по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, удерживаемые для получения дохода или для продажи | - | - |
| Доходы / (расходы) по операциям с иностранной валютой | - | - |
| Доходы / (расходы) по операциям с драгоценными металлами | - | - |
| Прочие операционные доходы | - | - |
| Уплаченные операционные расходы | - | - |
| Уплаченные процентные расходы (аренда) | - | - |
| (Расходы)/ возмещение по налогу на прибыль | - | - |
| Денежные средства, полученные от/ (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах | - | - |
| Чистый (прирост) / снижение по обязательным резервам, депонируемым в Банке России | - | - |
| Чистый (прирост) / снижение по финансовым активам, отражаемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток | - | - |
| Чистый (прирост) / снижение по средствам в других банках | - | - |
| Чистый (прирост) / снижение по кредитам и авансам клиентам | - | - |
| Чистый (прирост) / снижение прочих активов | - | - |
| Чистый прирост / (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток | - | - |
| Чистый прирост / (снижение) по средствам финансовых учреждений | - | - |
| Чистый прирост / (снижение) по средствам клиентов | - | - |
| Чистый прирост / (снижение) прочих обязательств | - | - |
| Чистый (прирост) / снижение резервной позиции | - | - |
| Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности | - | - |
| Денежные средства от инвестиционной деятельности | - | - |
| Приобретение финансовых активов, удерживаемых для получения дохода или для продажи | - | - |
| Выручка от реализации финансовых активов, удерживаемых для получения дохода или для продажи | - | - |
| Приобретение финансовых активов, удерживаемых для получения дохода | - | - |
| Выручка от реализации финансовых активов, удерживаемых для получения дохода | - | - |
| Приобретение дочерней организации за вычетом полученных денежных средств | - | - |
| Выручка от реализации дочерней организации за вычетом уплаченных денежных средств | - | - |
| Дивиденды, полученные по инвестиционным ценным бумагам | - | - |
| Приобретение основных средств | - | - |
| Выручка от реализации основных средств | - | - |
| Выручка от реализации объектов инвестиционной недвижимости | - | - |
| Переоценка инвестиционной недвижимости по справедливой стоимости | - | - |
| Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности | - | - |

Денежные средства от финансовой деятельности

Эмиссия обыкновенных акций (Вложения участников в уставный капитал)

- -

Эмиссия привилегированных акций

- -

Изменение в субординированных кредитах

- -

Прочие взносы акционеров в уставный капитал

- -

Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров

- -

Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров

- -

Поступления от выпуска долговых ценных бумаг

- -

Погашение долговых ценных бумаг

- -

Привлечение прочих заемных средств

- -

Возврат прочих заемных средств

- -

Выплаченные дивиденды

- -

Прочие выплаты акционерам

- -

Платежи по арендным обязательствам

Чистые денежные средства, полученные от/ (использованные в) финансовой деятельности

- -

Влияние изменений обменного курса на денежные средства и их эквиваленты

- -

Чистый прирост денежных средств и их эквивалентов

- -

Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного периода

- -

Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода

- -

Подписано «_» ____ 20__ года.

☐ Председатель Правления☐ Главный бухгалтер

Примечания на страницах с ____ по ____ являются неотъемлемой частью данной консолидированной финансовой отчетности.

Примечания к [консолидированной] финансовой отчетности за 2025 год

1. Введение и основная деятельность

Данная [консолидированная] финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее по тексту «МСФО») за год, закончившийся 31 декабря 2025 года, для Наименование Банка (далее по тексту – «Банк») [и его дочерних компаний (далее по тексту – «Группа»)].

Банк зарегистрирован и имеет юридический адрес на территории Российской Федерации. Банк является акционерным обществом с ответственностью акционеров в пределах принадлежащих им акций и был создан в соответствии с требованиями Российского законодательства.

Структура собственников (акционеров) Банка/Группы представлена в таблице ниже:

| Наименование собственника (акционера) | Примечание | 31 декабря 2025 | 31 декабря 2024 |
|---------------------------------------|------------|-----------------|-----------------|
| АО Банк | | 100,00% | 100,00% |
| Фамилия Имя Отчество | | - | - |
| Фамилия Имя Отчество | | - | - |
| ОПФ Акционер 1 | | - | - |
| ОПФ Акционер 2 | | - | - |
| ОПФ Акционер 3 | | - | - |
| ОПФ Дольщик 1 | | - | - |
| ОПФ Дольщик 2 | | - | - |
| ОПФ Дольщик 3 | | - | - |
| Итого | | 100,00% | 100,00% |

Контролирующим акционером по состоянию на 31 декабря 2025 года и на 31 декабря 2024 года является – указать.

(В течение 2025 года, произошло следующее изменение в составе акционеров) - описать

Банк имеет универсальную/генеральную лицензию на осуществление банковских операций, выданную Центральным банком Российской Федерации (далее по тексту – «ЦБ РФ») [дата выдачи] номер ____; а также лицензии ЦБ РФ на проведение операций с драгоценными металлами, выданной [дата]), и операций с иностранной валютой, выданной [дата]). Кроме того, Банк имеет лицензии на проведение операций с ценными бумагами и депозитарную деятельность, выданные Федеральной службой по финансовым рынкам [дата выдачи].

Основные виды осуществляемых банковских операций:

- привлечение денежных средств юридических и физических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок);
- размещение привлеченных денежных средств юридических и физических лиц от своего имени и за свой счет;
- открытие и ведение банковских счетов юридических и физических лиц;
- осуществление расчетов по поручению юридических и физических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам;
- инкассация денежных средств и расчетных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц;
- купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах;
- выдача банковских гарантий; осуществление переводов денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковских счетов (за исключением почтовых переводов);
- осуществление профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг.

Банк является участником системы страхования вкладов, свидетельство № __ от __.__.20__ г.

Система обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации гарантирует вкладчику выплату __% возмещения по вкладам, размер которых не превышает __ тыс. руб., в случае отзыва у Банка лицензии или введения моратория на платежи.

Председатель Совета Директоров/Наблюдательного Совета – *указать*.

Головной офис Банка находится в [Москве]. Банк имеет [указать количество] отделений/филиалов в Москве, [названия других крупных городов] и [указать количество] дополнительных офисов.

Среднесписочное число сотрудников в 20__ году составило __ человек (20__ г.: __ человек).

Далее представлена информация о дочерних организациях в составе Группы по состоянию на 31 декабря 2025 года:

| Дочерняя организация | Вид деятельности | Доля в голосующих акциях | Доля в уставном капитале | Страна регистрации |
|------------------------|------------------|--------------------------|--------------------------|--------------------|
| Дочерняя организация 1 | | | | |
| Дочерняя организация 2 | | | | |
| Дочерняя организация 3 | | | | |

В таблице ниже приведена обобщенная финансовая информация существенных дочерних организаций:

| | 31 декабря 2025 | | 31 декабря 2024 | |
|------------------------------------|------------------------|------------------------|------------------------|------------------------|
| | Дочерняя организация 1 | Дочерняя организация 2 | Дочерняя организация 1 | Дочерняя организация 2 |
| Прибыль/(убыток) периода | | | | |
| Чистые активы | | | | |
| [Доля неконтролирующих акционеров] | | | | |
| [Показатель 4] | | | | |
| [Показатель 5] | | | | |

Банк/Компания Группы включен(а) в санкционный список _____ и отключен от международной системы SWIFT _____.

ИЛИ

Банк/ Компании Группы не включен(ы) в санкционный список _____, Банк не отключен от международной системы SWIFT _____.

2. Экономическая среда, в которой Группа/Банк осуществляет свою деятельность

Информацию далее следует актуализировать в случае ее изменения на дату формирования отчетности. – БУДЕТ ОБНОВЛЕНО В ЯНВАРЕ 2026

Деятельность *Группы/Банка преимущественно* осуществляется на территории Российской Федерации. Экономика Российской Федерации проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Правовая, налоговая и административная системы подвержены частным изменениям и допускают различные толкования. Экономика страны особенно чувствительна к изменениям цен на нефть и газ. Политические разногласия, а также международные санкции, введенные в отношении ряда российских компаний и физических лиц, негативным образом отражались на экономической ситуации в России.

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

В ответ на усиление волатильности на финансовых рынках и роста инфляционных рисков Банк России во втором полугодии 2024 года повысил ключевую ставку с 16% до 21%.

В июне 2024 года США ввели санкции в отношении Московской биржи, а также входящих в ее группу Национального клирингового центра (НКЦ) и Национального расчетного депозитария (НРД). В связи с этим были приостановлены торги на Московской бирже долларами и евро, а также инструментами, предполагающими использование этих валют при расчете. При этом операции с долларом США и евро продолжают проводиться на внебиржевом рынке. С момента приостановки торгов на Московской бирже официальные курсы доллара США и евро к рублю устанавливаются на основе данных отчетности кредитных организаций или данных цифровых платформ внебиржевых торгов.

В начале 2025 года произошли существенные изменения внешнеполитических условий, что привело к пересмотру рынком дальнейших ориентиров развития российской экономики и укреплении российского рубля. Однако сохраняется неопределенность в дальнейшем развитии ситуации, а глобальные события несут ряд рисков для российских рынков, в том числе связанных с политикой тарифов и пошлин новой администрации США.

Данные тенденции могут оказать в будущем существенное влияние на результаты деятельности и финансовое положение *Группы/Банка*, и в настоящее время сложно предположить, каким именно будет это влияние. Будущая экономическая и нормативно-правовая ситуация и ее влияние на результаты деятельности *Группы/Банка* могут отличаться от текущих ожиданий руководства.

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

3. Существенные положения учетной политики

Основные положения учетной политики, использовавшиеся при составлении данной [консолидированной] финансовой отчетности, приведены ниже. Положения учетной политики, описанные далее, применялись *Компанией/Группой* последовательно во всех отчетных периодах, представленных в настоящей консолидированной финансовой отчетности.

Комментарий ФБК:

В соответствии с недавними изменениями в IAS 1 Организация должна раскрыть только существенную информацию об учетной политике (IAS 1.117). Нужно обратить внимание, что информация об учетной политике, которая относится к несущественным операциям, другим событиям или условиям, является несущественной, и ее раскрытие не обязательно (IAS 1.117A). Также не вся информация об учетной политике, относящаяся к существенным операциям, другим событиям или условиям, является существенной сама по себе. Информация, которая не является специфичной для организации, любые стандартные определения, взятые из МСФО стандартов – больше нет необходимости раскрывать и перегружать отчетность.

Основы представления отчетности

Банк/Группа обязан/а вести бухгалтерский учет и составлять финансовую отчетность в соответствии с законодательством и нормативными актами Российской Федерации по бухгалтерскому учету и банковской деятельности (далее по тексту – «РПБУ»). Настоящая [консолидированная] финансовая отчетность основана на РПБУ, с учетом корректировок и реклассификации статей, которые необходимы для приведения ее в соответствие с МСФО.

Данная [консолидированная] финансовая отчетность подготовлена в соответствии с принципом учета по исторической стоимости, с поправкой на первоначальное признание финансовых инструментов по справедливой стоимости, переоценку финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток и по справедливой стоимости через прочий совокупный доход **[перечислите другие исключения]**. Основные положения учетной политики, использованные при подготовке данной годовой финансовой отчетности, представлены ниже. Данные принципы применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в отчетности, если не указано иное.

Настоящая [консолидированная] финансовая отчетность представлена в тысячах российских рублей (далее – «тыс. руб.»), за исключением данных в расчете на одну акцию или если не указано иное.

Руководство подготовило данную [консолидированную] финансовую отчетность на основе допущения о непрерывности деятельности. Данное суждение руководства основывается на рассмотрении финансового положения *Банка/Группы*, текущих планов, прибыльности операций и доступа к финансовым ресурсам, а также на анализе воздействия недавних изменений макроэкономических условий на будущие операции *Банка/Группы*.

3.1. Основа консолидации

Дочерние компании представляют собой такие объекты инвестирования, включая структурированные организации, которые контролируются Группой, так как Группа обладает полномочиями контролировать соответствующую деятельность объектов инвестирования, что в значительной степени отражается на их доходах, несёт риск потенциальных убытков или имеет право на переменные доходы от участия в объектах инвестирования, и способна использовать свой контроль над объектами инвестирования для оказания влияния на сумму доходов инвестора. Существование и воздействие материальных прав, включая независимое потенциальное право голоса, рассматриваются при оценке того, имеет ли Группа полномочия контролировать другую организацию. Для того, чтобы право было материальным, владелец должен быть на практике способен использовать такое право в тот момент, когда необходимо принять решение об управлении соответствующей деятельностью объекта инвестирования. Группа может обладать полномочием управлять объектом инвестирования, даже когда она не имеет большинства голосов в объекте инвестирования. В таком случае Группа оценивает размер своих прав голоса по сравнению с размером и рассредоточением пакетов акций других владельцев голосующих акций для того, чтобы определить, обладает ли она фактическим полномочием управлять объектом инвестирования. Права защиты других инвесторов, например, имеющие отношение к коренным изменениям деятельности объекта инвестирования или применяющиеся только в исключительных обстоятельствах, не препятствуют тому, чтобы Группа контролировала объект инвестирования.

Дочерние организации включаются в консолидированную финансовую отчетность по методу приобретения, начиная с даты фактического получения Группой контроля над дочерними организациями, и исключаются из консолидированной финансовой отчетности, начиная с даты прекращения контроля.

На дату приобретения (получения контроля) организация-покупатель признает отдельно от гудвила идентифицируемые приобретенные активы, принятые обязательства и неконтролирующую долю участия в приобретаемой организации. Доля участия в капитале дочерней организации, которая прямо или косвенно не принадлежит материнской организации, является неконтролирующей долей участия. Расходы, связанные с приобретением дочерних компаний, относятся на счета прибылей и убытков. Неконтрольная доля участия отражается отдельным компонентом в составе собственных средств.

Организация-покупатель оценивает идентифицируемые приобретенные активы и принятые обязательства, а при поэтапном приобретении - и долю в капитале приобретаемой организации, которой она ранее владела, по справедливой стоимости на дату приобретения (получения контроля). Возмещение, переданное при приобретении организации, оценивается по справедливой стоимости, которая вычисляется как сумма справедливых стоимостей на дату приобретения (получения контроля) активов, переданных организацией-покупателем, обязательств, принятых организацией-покупателем перед бывшими владельцами приобретаемой организации, и долей участия в капитале, выпущенных организацией-покупателем.

Условное возмещение, которое организация-покупатель передает в обмен на приобретаемую организацию, включает активы или обязательства, возникающие в соответствии с соглашением об условном возмещении. Если имеется какая-либо разница между переданным возмещением и балансовой стоимостью приобретенной неконтролирующей доли участия, она отражается как операция с капиталом непосредственно в собственных средствах. Группа отражает разницу между полученным от продажи возмещением и балансовой стоимостью проданной неконтролирующей доли участия, как операцию с капиталом в отчете об изменениях в капитале.

Изменения в доле участия материнской организации в дочерней организации, не приводящие к потере контроля, отражаются в консолидированном отчете об изменениях в капитале. Операции между участниками Группы, остатки по соответствующим счетам и нереализованные доходы по операциям между участниками Группы взаимоисключаются. Нереализованные расходы по операциям участников Группы также взаимоисключаются, кроме случаев, когда соответствующая операция свидетельствует об обесценении передаваемого актива. Банк и его дочерние компании применяют единые принципы учетной политики в соответствии с политикой Группы для подготовки данной консолидированной финансовой отчетности.

3.2. Функциональная валюта

Функциональной валютой Банка / каждой из консолидируемых организаций Группы является валюта основной экономической среды, в которой данная организация осуществляет свою деятельность. Функциональной валютой Банка и валютой представления отчетности Группы является национальная валюта Российской Федерации – российский рубль («руб.»). Там, где не указано иное, показатели в консолидированной финансовой отчетности представлены в тысячах российских рублей.

3.3. Ассоциированные организации

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

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

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

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

Использование метода долевого участия прекращается с даты, с которой Группа утрачивает значительное влияние на ассоциированную организацию, при этом сохранившиеся инвестиции в бывшую ассоциированную организацию оцениваются по справедливой стоимости, которая на указанную дату расценивается как их справедливая стоимость при первоначальном признании в качестве финансового актива.

Разница между суммарным значением справедливой стоимости сохранившихся инвестиций и любых поступлений от выбытия части инвестиций в ассоциированную организацию и справедливой стоимостью инвестиций на дату потери значительного влияния отражается в консолидированном отчете о прибылях и убытках.

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

3.4. Первоначальное признание и классификация финансовых инструментов

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

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

При первоначальном признании финансовый актив классифицируется как оцениваемый по амортизированной стоимости, справедливой стоимости через прочий совокупный доход (ССЧПСД) или по справедливой стоимости через прибыль или убыток (ССЧПУ).

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

- актив удерживается в рамках бизнес-модели, целью которой является удержание активов для получения денежных потоков по контрактам;
- контрактные условия финансового актива приводят на указанные даты к денежным потокам, которые представляют собой исключительно выплаты основной суммы долга и процентов.

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

- актив удерживается в рамках бизнес-модели, целью которой является удержание активов для получения денежных потоков по контрактам и продажа финансового актива;
- контрактные условия финансового актива приводят на указанные даты к денежным потокам, которые представляют собой исключительно выплаты основной суммы долга и процентов.

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

Группа/Банк оценивает цель бизнес-модели, в которой актив удерживается на уровне портфеля, на основе всех соответствующих доказательств деятельности, которую *Группа/Банк* намерен(а) осуществить для достижения цели, установленной для портфеля, имеющегося на дату проведения оценки.

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

Все долговые финансовые активы, которые не соответствуют критерию «только платежи в счет основного долга и процентов на непогашенную сумму основного долга» (SPPI), классифицируются при первоначальном признании как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Согласно данному критерию, долговые инструменты, которые не соответствуют определению «базового кредитного соглашения», такие как инструменты, содержащие встроенную возможность конвертации, или кредиты без права регресса, оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

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

Процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в отчете о прибылях и убытках как процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Полученные дивиденды отражаются по строке "Прочие операционные доходы" в отчете о прибылях и убытках, когда установлено право кредитной организации на получение выплаты и существует вероятность получения дивидендов.

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

Группа/Банк классифицирует финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток в соответствующую категорию в момент их приобретения.

Финансовые активы, классифицированные в данную категорию, переклассификации не подлежат, за исключением периода после изменения бизнес-модели для управления финансовыми активами.

3.5. Переклассификации

В данные за 2024 год были внесены следующие изменения для приведения их в соответствие с форматом представления данных в 2025 году:

| Строка отчетности | Согласно предыдущей отчетности | Сумма переклассификации | Скорректированная сумма |
|-------------------|--------------------------------|-------------------------|-------------------------|
| | | | |
| | | | |
| | | | |

3.6. Обесценение финансовых активов

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

Руководство определило уровень резервов под обесценение кредитов с использованием «модели ожидаемых кредитных убытков (ОКУ)» в соответствии с требованиями применимых стандартов бухгалтерского учета. С 1 января 2018 года *Группа/Банк* признает резерв под ожидаемые кредитные убытки по всем кредитам и прочим долговым финансовым активам, которые не оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток, а также по обязательствам по предоставлению кредитов и договорам финансовой гарантии (в данном разделе совместно именуемые «финансовые инструменты»). Тем не менее использование модели ОКУ носит оценочный характер и рассматривает данные доступные на момент формирования данной консолидированной финансовой отчетности, и таким образом, окончательные убытки от обесценения финансовых активов могут значительно отличаться от текущего уровня резервов.

Требования МСФО (IFRS) 9 в отношении обесценения не распространяются на долевыми финансовыми инструментами.

На основании прогнозов *Группа/Банк* оценивает ожидаемые кредитные убытки, связанные с долговыми финансовыми активами, оцениваемыми по амортизированной стоимости и по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, и с рисками, возникающими в связи с обязательствами кредитного характера и договорами финансовой гарантии.

Группа/Банк оценивает ожидаемые кредитные убытки и признает оценочный резерв под кредитные убытки на каждую отчетную дату, оценка ожидаемых кредитных убытков отражает:

- непредвзятую и взвешенную с учетом вероятности сумму, определенную путем оценки диапазона возможных результатов;
- временную стоимость денег;
- обоснованную и подтверждаемую информацию о прошлых событиях, текущих условиях и прогнозируемых будущих экономических условиях, доступную на отчетную дату без чрезмерных затрат и усилий.

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

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

- финансовый актив, который не является обесцененным при первоначальном признании, в отношении которого в отчетном периоде не произошло существенного увеличения кредитного риска, по сравнению с уровнем, установленным в момент первоначального признания, а также актив, относимый на отчетную дату к низкорисковому портфелю 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 (12-месячные ОКУ).
- если *Группа/Банк* выявляет значительное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания, актив переводится в Этап 2 и ожидаемые по нему кредитные убытки оцениваются на основании ожидаемых кредитных убытков за весь срок (ОКУ за весь срок).
- если *Группа/Банк* определяет, что финансовый актив является обесцененным: заемщику присвоен статус дефолт и одновременно кредит признан проблемным, актив переводится в Стадию 3 и ожидаемые по нему кредитные убытки оцениваются как ожидаемые кредитные убытки за весь срок.

Обесцененные при выдаче или приобретенные с обесценением кредитные продукты включают:

- кредиты, приобретенные *Группой/Банком* с существенным дисконтом. Под существенным дисконтом понимается дисконт в __% (**УКАЗАТЬ СОГЛАСНО УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКЕ**) и более от номинала приобретаемого кредита.
- отдельные виды реструктурированных сделок, в момент нахождения их во 2 и 3 стадиях, отнесенные к обесцененным при выдаче.

Для приобретенных или созданных обесцененных финансовых активов ожидаемые кредитные убытки всегда оцениваются как ожидаемые кредитные убытки за весь срок.

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

PD - вероятность дефолта, определяемая на основе риск-сегмента и внутреннего рейтинга (или группы просрочки) для соответствующего периода (12 месяцев или весь срок жизни инструмента (Lifetime PD)). Значения определяются на основе внутренней статистики с использованием моделей, в также с использованием матриц миграции (Марковские цепи). Lifetime PD определяется с учетом прогнозной информации. В качестве прогнозной информации используются текущие и ожидаемые изменения макроэкономической ситуации (например, рост реального ВВП, отток капитала, рост реальных располагаемых денежных доходов населения и т.д.). Основным принципом сегментации для определения вероятности дефолта (PD) для целей резервирования предполагает, что долговые финансовые инструменты со схожим профилем риска должны быть отнесены к одному портфелю с аналогичным уровнем риска. Риск-сегмент определяется исходя из особенности деятельности контрагента/эмитента, страны резидентства, размера и модели бизнеса.

LGD - уровень потерь при дефолте, определяемый как доля потерь в величине кредитного требования на момент дефолта. Значения определяются с использованием моделей, разработанных на основании внутренней статистики.

EAD - величина кредитного требования, подверженная риску дефолта. Значения определяются с использованием моделей, разработанных на основании внутренней статистики.

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

Классификация финансовых активов по пяти категориям кредитного риска представляет собой суммарную информацию о кредитном качестве финансовых активов, попадающих под действие МСФО 9. Ниже представлены соотношение диапазона вероятности дефолта на основе внутренних рейтингов и уровня кредитного риска, оцениваемого *Группой/Банком*:

- минимальный кредитный риск - активы, контрагенты по которым демонстрируют стабильную способность своевременно исполнять финансовые обязательства с незначительной вероятностью дефолта;
- низкий кредитный риск - активы, контрагенты по которым имеют низкую вероятность дефолта, имеют высокую способность своевременно исполнять финансовые обязательства;
- умеренный кредитный риск - активы, контрагенты по которым имеют умеренную вероятность дефолта, демонстрируют среднюю способность своевременно выполнять финансовые обязательства и требуют более тщательного внимания на этапе мониторинга;
- высокий кредитный риск - активы, контрагенты по которым имеют высокую вероятность дефолта, требуют особого внимания на этапе мониторинга;
- дефолт - активы, которые по имеющимся признакам обесценения соответствуют определению дефолта.

Перечень макроэкономических показателей:

- реальный ВВП;
- безработица;
- рост потребительских цен;
- доходность 10-летних государственных облигаций

3.7. Прекращение признания финансовых активов

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

- истекает срок договорных прав требования на потоки денежных средств по финансовому активу;
- *Группа/Банк* передает финансовый актив, и такая передача соответствует критериям прекращения признания.

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

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

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

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

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

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

3.8. Денежные средства и их эквиваленты

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

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

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

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

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

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

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

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

Торговые ценные бумаги, предоставленные *Банком/Группой* в качестве займа контрагентам, продолжают отражаться как торговые ценные бумаги в консолидированной финансовой отчетности.

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

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

3.11. Средства в других банках

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

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

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

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

Разница между справедливой стоимостью и номинальной стоимостью кредита (депозита), возникающая при предоставлении кредитов (размещении депозитов) по процентным ставкам выше или ниже сложившихся ставок, отражается в консолидированном отчете о прибылях и убытках в момент выдачи такого кредита (размещения депозита) по статье «Доходы (расходы) от активов, размещенных по ставкам выше (ниже) рыночных».

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

Порядок определения обесценения финансовых активов изложен в разделе «Обесценение финансовых активов».

3.12. Кредиты и авансы клиентам

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

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

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

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

Этап 3. Анализ на индивидуальном уровне

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

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

- финансовый актив, который не является обесцененным при первоначальном признании, в отношении которого в отчетном периоде не произошло существенного увеличения кредитного риска, по сравнению с уровнем, установленным в момент первоначального признания, а также актив, относимый на отчетную дату к низкорисковому портфелю, 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 (12-месячные ОКУ).
- если *Группа/Банк* выявляет значительное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания, актив переводится в Этап 2 и ожидаемые по нему кредитные убытки оцениваются на основании ожидаемых кредитных убытков за весь срок (ОКУ за весь срок).
- если *Группа/Банк* определяет, что финансовый актив является обесцененным: заемщику присвоен статус дефолт и одновременно кредит признан проблемным, актив переводится в Стадию 3 и ожидаемые по нему кредитные убытки оцениваются как ожидаемые кредитные убытки за весь срок.

Банк/Группа считает, что по финансовому инструменту произошел дефолт, и, следовательно, относит его к Этапу 3 (кредитно-обесцененные активы) для целей расчета ОКУ в любом случае, когда заемщик просрочил предусмотренные договором выплаты на 90 дней. *Банк/Группа* считает, что в отношении средств в банках произошел дефолт, и предпринимает немедленные меры по его устранению, если на момент закрытия операционного дня необходимые внутридневные платежи, указанные в отдельных соглашениях, не были произведены.

В рамках качественной оценки наличия дефолта по клиенту *Банк/Группа* также рассматривает ряд событий, которые могут указывать на то, что оплата является маловероятной. В случае наступления таких событий *Банк/Группа* тщательно анализирует, приводит ли такое событие к дефолту и следует ли относить активы к Этапу 3 для целей расчета ОКУ или подходящим будет Этап 2.

К таким событиям относятся следующие:

- внутренний рейтинг заемщика, указывающий на дефолт или близость к дефолту;
- заемщик запрашивает у *Банка/Группы* чрезвычайное финансирование;
- смерть заемщика;
- существенное уменьшение стоимости обеспечения, когда возмещение кредита ожидается в результате продажи обеспечения;
- существенное уменьшение товарооборота заемщика или потеря крупного покупателя;
- нарушение ковенант, в отношении которых *Банк/Группа* не отказывается от права требовать их исполнения;
- должник (или юридическое лицо в составе группы должника) подал заявление о банкротстве или объявил себя банкротом;
- торговля котируемыми долговыми или долевыми инструментами должника приостановлена на основной фондовой бирже в связи с предполагаемыми или фактическими данными о финансовых затруднениях.

В соответствии с политикой *Банка/Группы* финансовые инструменты считаются «вылеченными» и, следовательно, переводятся из Этапа 3, когда ни один из критериев наступления дефолта не наблюдался как минимум в течение *шести месяцев подряд (УКАЗАТЬ СОГЛАСНО УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКЕ)*. Решение в отношении того, следует ли отнести актив к Этапу 2 или Этапу 1 в случае его «выздоровления», зависит от пересмотренного уровня кредитного рейтинга в момент восстановления и оценки того, произошло ли значительное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания.

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

3.13. Векселя приобретенные

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

3.14. Финансовые активы, удерживаемые для получения дохода или для продажи

Данная категория включает непроизводные финансовые активы, которые определены как удерживаемые для получения дохода или для продажи, или не классифицированы как кредиты и дебиторская задолженность, инвестиции, удерживаемые для получения дохода, финансовые активы, отражаемые в учете по справедливой стоимости через прибыль или убыток. *Группа/Банк* классифицирует финансовые активы в соответствующую категорию в момент их приобретения.

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

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

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

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

При выбытии финансовых активов, удерживаемых для получения дохода или для продажи, соответствующие накопленные нереализованные доходы и расходы включаются в отчет о прибылях и убытках по строке "доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, удерживаемых для получения дохода или для продажи". Обесценение и восстановление ранее обесцененной стоимости финансовых активов, удерживаемых для получения дохода или для продажи, отражается через прочий совокупный доход.

Стоимость финансовых активов, удерживаемых для получения дохода или для продажи, снижается, если их балансовая стоимость превышает оценочную возмещаемую стоимость. Возмещаемая стоимость определяется как текущая стоимость ожидаемых денежных потоков, дисконтированных по текущим рыночным процентным ставкам для аналогичного финансового актива.

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

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

3.15. Финансовые активы, удерживаемые для получения дохода

Данная категория включает финансовые активы с фиксированным сроком погашения, в отношении которых *Группа/Банк* имеет намерение и возможность удерживать их до срока погашения. *Группа/Банк* классифицирует финансовые активы в соответствующую категорию в момент их приобретения. *Группа/Банк* оценивает свое намерение и способность владеть до срока погашения финансовыми активами, классифицированными им как удерживаемые для получения дохода по состоянию на каждую отчетную дату, а не только в момент первоначального признания таких финансовых активов.

Первоначально, финансовые активы, удерживаемые для получения дохода, учитываются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной ставки процента за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки, который рассчитывается как разница между балансовой стоимостью и текущей стоимостью ожидаемых будущих денежных потоков, дисконтированных с использованием первоначальной эффективной процентной ставки.

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

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

3.16. Гудвил

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

На дату покупки гудвил оценивается по фактической стоимости. Фактическая стоимость гудвила – это стоимость покупки за минусом разницы справедливой стоимости идентифицируемых активов, обязательств и условных обязательств. После первоначального признания *Группа* оценивает гудвил по фактической стоимости за вычетом накопленных убытков от обесценения. Гудвил, возникший при объединении бизнесов, не амортизируется. Остаточная стоимость гудвила, возникшего от ранее осуществленных приобретений, после 1 января 2005 года подлежит тестированию на обесценение в соответствии с требованиями МСФО 36.

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

3.17. Основные средства

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

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

Здания (основные средства) Группы/Банка регулярно переоцениваются. Частота переоценки зависит от изменения справедливой стоимости переоцениваемых объектов основных средств. Фонд переоценки основных средств, включенный в собственный капитал, относится непосредственно на нераспределенную прибыль (накопленный дефицит) после реализации дохода от переоценки, то есть в момент списания или выбытия актива, или по мере использования данного актива Группой/Банком. В последнем случае сумма реализованного дохода от переоценки представляет собой разницу между амортизацией, основанной на переоцененной балансовой стоимости актива, и амортизацией, основанной на его первоначальной стоимости.

Здания (основные средства) были переоценены по рыночной стоимости на 1 января 2006 года. Переоценка осуществлялась на основе оценки, выполненной профессиональной международно-признанной фирмой (название) по оценке недвижимости, действующей в Российской Федерации. В основу оценки была положена (восстановительная стоимость, рыночная стоимость, дисконтированные потоки денежных средств и т.п.).

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

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

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

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

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

Если балансовая стоимость основных средств превышает их оценочную возмещаемую стоимость, то балансовая стоимость основных средств уменьшается до возмещаемой стоимости, а разница отражается в отчете о прибылях и убытках как расход от обесценения основных средств, если только переоценка не проводилась ранее. В этом случае положительная переоценка исключается первой, и любой дополнительный убыток относится на счет прибылей и убытков. Убытки от обесценения, отраженные для основных средств в предыдущие годы, сторнируются, если имело место изменение в оценках, использованных для определения возмещаемой стоимости основных средств.

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

3.18. Аренда

3.18 А - Группа как арендатор

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

На дату начала аренды *Группа/Банк* (арендатор) оценивает актив в форме права пользования по первоначальной стоимости.

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

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

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

Обязательства по аренде первоначально оцениваются по приведенной стоимости арендных платежей, которые еще не был и выплачены на дату начала действия аренды, дисконтируются с использованием ставки указанной в договоре аренды. Если ставка не может быть легко определена, Банк использует внутреннюю ставку заимствования (incremental borrowing rate).

3.18 Б - Группа как арендодатель

Группа/Банк заключает договоры аренды в качестве арендодателя в отношении некоторых объектов (инвестиционной недвижимости). *Группа/Банк* также арендует оборудование для своих целей (обеспечения работы ЦОДов), необходимое для ____ (УКАЗАТЬ).

Аренда, по которой *Группа/Банк* является арендодателем, классифицируется как финансовая или операционная аренда. Во всех случаях, когда условия аренды предполагают передачу практически все риски и выгоды, связанные с правом собственности, арендатору, договор классифицируется как финансовая аренда. Все остальные виды аренды классифицируются как операционная аренда.

Доход от аренды по договорам операционной аренды равномерно отражаются в течение срока действия соответствующей аренды. Первоначальные прямые расходы, понесенные в ходе переговоров и организации операционной аренды, включаются в балансовую стоимость арендованного актива и признаются равномерно в течение срока аренды.

Когда *Группа/Банк* выступает в роли арендатора, сумма платежей по договорам операционной аренды отражается арендатором в отчете о прибылях и убытках с использованием метода равномерного списания в течение срока аренды. Если операционная аренда прекращается до истечения срока аренды, любой платеж, причитающийся арендодателю в качестве штрафных санкций, отражается как расход в том периоде, в котором операционная аренда была прекращена.

Доходы по договорам финансовой аренды отражаются как дебиторская задолженность по сумме чистой инвестиции в лизинг (ЧИЛ). Доход от финансовой аренды распределяется на отчетные периоды, чтобы отражать постоянную периодическую норму прибыли на чистые инвестиции *Группы/Банка* в отношении аренды.

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

3.19. Инвестиционная недвижимость

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

Инвестиционная недвижимость учитывается по справедливой стоимости. Переоценка инвестиционной недвижимости осуществляется на каждую отчетную дату и признается в консолидированном отчете о прибылях и убытках как прочие чистые операционные доходы. Заработанный арендный доход отражается в консолидированном отчете о прибылях и убытках в составе прочих чистых операционных доходов.

Последующие затраты капитализируются только тогда, когда существует вероятность того, что *Группа/Банк* получит связанные с ними будущие экономические выгоды и что их стоимость может быть надежно оценена. Все прочие затраты на ремонт и техническое обслуживание учитываются как расходы по мере понесения.

Если Группа начинает использовать инвестиционную недвижимость в основной деятельности, то эта недвижимость переводится в соответствующую категорию основных средств по ее текущей стоимости на дату реклассификации и учитывается в общем порядке, предусмотренном для такой категории.

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

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

Реклассификация активов требует соблюдения всех следующих критериев:

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

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

Предназначенные для продажи основные средства, инвестиционное имущество и нематериальные активы не амортизируются.

3.21. Амортизация

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

| Группа основных средств | Срок полезного использования |
|-----------------------------------|--|
| Здания | УКАЗАТЬ В СООТВЕТСТВИИ С УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКОЙ |
| Мебель и оборудование | |
| Компьютеры и офисное оборудование | |
| | |

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

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

3.22. Нематериальные активы

Нематериальные активы *Группы/Банка* (кроме деловой репутации) имеют определенный срок полезного использования, составляющего от 5 до 10 лет, и, в основном, включают капитализированное программное обеспечение, а также нематериальные активы, приобретенные в результате объединения компаний (например, клиентская база и торговая марка). Приобретенные и признанные нематериальные активы капитализируются на основе затрат, понесенных на приобретение и внедрение данных активов. После первоначального признания нематериальные активы учитываются по стоимости приобретения за вычетом какой-либо накопленной амортизации и каких-либо накопленных убытков от обесценения. Нематериальные активы амортизируются на основании линейного метода и оцениваются на предмет обесценения в случае наличия признаков обесценения активов.

3.23. Заемные средства

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

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

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

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

3.25. Выпущенные долговые ценные бумаги

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

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

3.26. Расчеты с поставщиками и прочая кредиторская задолженность

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

3.27. Доли участников Банка, созданного в форме общества с ограниченной ответственностью

Классификация долей участников Банка *Группы* как элементов собственного капитала:

ДЛЯ БАНКОВ, УСТАВАМИ КОТОРЫХ УЧАСТНИКАМ НЕ ПРЕДОСТАВЛЕНО ПРАВО НА ВЫХОД ИЗ ОБЩЕСТВА ПУТЕМ ОТЧУЖДЕНИЯ ДОЛИ ОБЩЕСТВУ:

Уставом Банка, созданного в форме общества с ограниченной ответственностью, не предоставлено право участникам общества на выход из общества путем отчуждения доли обществу. Банк классифицирует доли участников Банка, созданного в форме общества с ограниченной ответственностью, в качестве долевых инструментов (элементов собственного капитала).

ДЛЯ БАНКОВ, УСТАВАМИ КОТОРЫХ УЧАСТНИКАМ ПРЕДОСТАВЛЕНО ПРАВО НА ВЫХОД ИЗ ОБЩЕСТВА ПУТЕМ ОТЧУЖДЕНИЯ ДОЛИ ОБЩЕСТВУ:

В результате изменений МСФО (IAS) 32, вступивших в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2009 года, Банк классифицирует доли участников Банка, созданного в форме общества с ограниченной ответственностью, в качестве долевых инструментов (элементов собственного капитала).

Участники Банка в соответствии с уставом общества вправе выйти из общества путем отчуждения доли обществу в обмен на пропорциональную долю в чистых активах общества, а в случае ликвидации общества - получить часть имущества, оставшегося после расчетов с кредиторами, или его стоимость.

Все доли участников Банка обладают идентичными характеристиками и не имеют привилегий. Банк не имеет иных обременительных обязательств по выкупу долей участников. Общая величина ожидаемых потоков денежных средств, относимых на доли участников Банка, определяется главным образом прибылью или убытком и изменениями в признанных чистых активах общества.

Величины отклонений изменения в признанных чистых активах и прибыли или убытке общества, рассчитанных в соответствии с МСФО и требованиями законодательства Российской Федерации, незначительны.

Доли участников Банка переклассифицированы из финансовых обязательств в собственный капитал по их балансовой стоимости на дату переклассификации.

Если любое из перечисленных выше условий не выполняется, Банк классифицирует доли участников как финансовые обязательства:

Классификация финансового инструмента в отчете о финансовом положении Банка определяется его содержанием, а не юридической формой.

Финансовый инструмент, дающий право держателю вернуть его банку-эмитенту в обмен на денежные средства или иной финансовый актив, является финансовым обязательством. Банк классифицирует доли участников Банка, созданного в форме общества с ограниченной ответственностью, как финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости с отражением результата переоценки в отчете о прибылях и убытках.

Банк определяет справедливую стоимость таких финансовых обязательств по балансовой стоимости чистых активов общества с ограниченной ответственностью.

3.28. Обязательства кредитного характера

Банк *Группы* принимает на себя обязательства кредитного характера, включая аккредитивы и финансовые гарантии. Финансовые гарантии представляют собой безотзывные обязательства осуществлять платежи в случае невыполнения клиентом своих обязательств перед третьими сторонами и подвержены такому же кредитному риску, как и кредиты.

Обязательства кредитного характера, удовлетворяющие SPPI тесту, удерживаются с целью получения предусмотренных договором денежных потоков и учитываются по амортизированной стоимости. Обесценение обязательств, оцениваемых по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, определяется с использованием конверсионного коэффициента, используемого для оценки вероятности трансформации забалансовой задолженности в балансовую, то есть вероятности раскрытия гарантий/аккредитивов или ожидаемый уровень выборки кредитной линии заемщиком в момент дефолта.

3.29. Уставный капитал и эмиссионный доход

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

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

3.30. Собственные акции, выкупленные у акционеров

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

3.31. Дивиденды

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

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

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

3.32. Отражение доходов и расходов

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

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

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

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

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

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

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

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

3.33. Налог на прибыль

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

Расходы (возмещение) по налогу на прибыль в отчете о прибылях и убытках за год включают текущее налогообложение и изменения в отложенном налогообложении. Текущее налогообложение рассчитывается на основе ожидаемой налогооблагаемой прибыли за год с применением ставок налога на прибыль, действующих на дату составления бухгалтерского баланса. Расходы по налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются в составе административных и прочих операционных расходов.

Отложенное налогообложение по налогу на прибыль рассчитывается по методу балансовых активов и обязательств в отношении всех временных разниц между налоговой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью в соответствии с консолидированной финансовой отчетностью.

Активы и обязательства по отложенному налогообложению определяются с использованием ставок налогообложения, которые, как предполагается, будут применимы в том периоде, когда активы будут реализованы, а обязательства погашены, основываясь на ставках налогообложения, которые были установлены в данном периоде или фактически установлены на отчетную дату.

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

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

Балансовая стоимость отложенного налогового актива пересматривается на конец каждого отчетного периода и снижается в той степени, в какой более не является вероятным получение достаточной налогооблагаемой прибыли, которая позволит использовать все или часть отложенных налоговых активов. Непризнанные отложенные налоговые активы пересматриваются на конец каждого отчетного периода и признаются в той степени, в которой появляется вероятность того, что будущая налогооблагаемая прибыль позволит использовать отложенные налоговые активы. Отложенные налоговые активы и обязательства зачитываются друг против друга, если имеется юридически закрепленное право зачета текущих налоговых активов и обязательств и отложенные налоги относятся к одному и тому же налоговому органу.

3.34. Переоценка иностранной валюты

Статьи, включенные в консолидированную финансовую отчетность *Группы/Банка*, измеряются в валюте первичной экономической среды, в которой функционирует *Группа/Банк* («функциональная валюта»).

Консолидированная финансовая отчетность представлена в валюте Российской Федерации, которая является функциональной валютой *Группы/Банка* и валютой представления отчетности.

Операции в иностранной валюте отражаются по официальному курсу Банка России, действующему на день операции. Курсовая разница, возникающая в результате проведения расчетов по операциям в иностранной валюте, включается в отчет о прибылях и убытках по официальному курсу Банка России, действующему на дату операции.

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

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

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

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

Официальные обменные курсы, использованные для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, по состоянию на 31 декабря 2025 года и на 31 декабря 2024 года представлены в таблице ниже:

| Обменный курс на конец периода | 31 декабря 2025 года | 31 декабря 2024 года |
|--------------------------------|-------------------------|----------------------|
| 1 доллар США | | |
| 1 евро | | |
| 1 китайский юань | | |
| | | |

3.35. Производные финансовые инструменты

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

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

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

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

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

3.36. Активы, находящиеся на хранении и в доверительном управлении

Активы, принадлежащие третьим лицам-клиентам *Группы/Банка*, переданные на основании депозитарного договора, агентского договора, договора доверительного управления и иного аналогичного договора не являются активами *Группы/Банка* и не включаются в отчет о финансовом положении *Группы/Банка*.

3.37. Взаимозачеты

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

3.38. Оценочные обязательства

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

3.39. Заработная плата и связанные с ней отчисления

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

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

Если у Группы/Банка существует собственная схема пенсионного обеспечения или программы опционов сотрудников, рекомендуется представить их отдельное описание в соответствии с МСФО (IAS) 19 "Вознаграждения работникам", МСФО (IFRS) 2 "Выплаты на основе долевого инструмента".

3.40. Отчетность по сегментам

Операционные сегменты – это компоненты организации, которые задействованы в деятельности, от которой организация может генерировать выручку или нести расходы, операционные результаты которых регулярно рассматриваются руководством, принимающим операционные решения, и в отношении которых имеется в наличии дискретная финансовая информация. Руководством, принимающим операционные решения, может быть лицо или группа лиц, занимающиеся распределением ресурсов и оценкой результатов деятельности организации. Функции руководства, принимающего операционные решения, выполняются Правлением *Банка Группы*.

Операции *Группы/Банка* организованы по трем основным бизнес-подразделениям:

- Корпоративные *банковские* услуги – данный сегмент включает корпоративное кредитование, кредиты юридическим лицам, а также государственным и муниципальным организациям, привлечение корпоративных депозитов, операции торгового финансирования, структурированное корпоративное кредитование, консультационные услуги в области корпоративных финансов, лизинговые услуги.
- Розничные *банковские* операции – данный сегмент включает принятие вкладов до востребования и срочных вкладов физических лиц, обслуживание кредитных и дебетовых карт, розничное кредитование, включая потребительские кредиты и кредиты на покупку в рассрочку, а также кредиты малым и средним предприятиям, автокредиты и ипотечные кредиты, денежные переводы и оказание услуг состоятельным клиентам.
- Собственные операции *банка* – данный сегмент включает торговлю ценными бумагами, услуги на рынке заемного капитала и рынке долевого инструмента, операции с иностранной валютой и производными финансовыми инструментами, структурированное финансирование, кредитование, включая кредиты и авансы банкам и прочим финансовым институтам, а также другие операции.

3.41. Операции со связанными сторонами

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

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

3.42. Новые и пересмотренные МСФО, выпущенные и вступившие в силу после 01 января 2025 г.

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

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

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

В поправках разъясняется следующее:

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

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

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

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

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

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

Поправки к МСФО (IFRS) 9 касаются следующих моментов.

- Классификация финансовых активов:
 - Уточнение классификации финансовых активов с привязкой к экологическим, социальным (ESG) и аналогичным показателям: характеристики кредитов, связанные с ESG, могут повлиять на то, оцениваются ли кредиты по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости. Поправки разъясняют, как следует оценивать предусмотренные договором денежные потоки по таким кредитам
 - Введено определение «финансовые активы без права предъявления обратного требования». Финансовый актив получает такую характеристику, если договором предусмотрено, что право компании получать денежные потоки распространяется только на денежные потоки, генерируемые конкретными активами.
 - Уточнены характеристики инструментов, связанных договором. На примерах показано, что сделки с применением множества инструментов, связанных договором, по сути являются кредитными соглашениями, обеспечивающими усиленные гарантии кредиторам.
- Прекращение признания финансовых обязательств, погашенных через системы электронных платежей: так как перевод через систему электронных платежей может занимать несколько рабочих дней, компаниям разрешено считать финансовые обязательства урегулированными, начиная с даты отправления перевода.

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

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

Поправки к МСФО (IFRS) 9 и МСФО (IFRS) 7 – «Договоры на поставку электроэнергии, получаемой из природных источников»

В декабре 2024 г. Совет по МСФО выпустил поправки к МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» и МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации». Благодаря заключению таких договоров компании получают возможность использовать энергию из природных источников (ветер, солнце и пр.). Однако объем электричества, вырабатываемого в соответствии с этими договорами, может варьироваться в зависимости от неконтролируемых факторов — в частности, погодных условий. Текущие требования МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» могут не в полной мере отражать влияние таких договоров на результаты деятельности компаний. Поправки вводят определение «конвертируемой валюты» и дают разъяснения.

В поправках разъясняется следующее:

- Разъяснение термина «договоры на поставку электроэнергии, получаемой из природных источников»;
- Уточнение порядка применения требований «использования для собственных нужд» в МСФО (IFRS) 9 к договорам на поставку электроэнергии, получаемой из природных источников;
- Поправки к требованиям по учету хеджирования.

Поправки разрешают компаниям указывать в качестве хеджируемой статьи переменный номинальный объем ожидаемых операций с электроэнергией, соответствующий переменному объему электроэнергии, которую, как ожидается, выработает природный источник.

В документе приведен пример, иллюстрирующий применение уточненных требований по учету хеджирования к договорам на поставку электроэнергии, получаемой из природных источников.

Изменения вступают в силу, начиная с годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2026 г. или после этой даты. Досрочное применение разрешено.

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

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

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

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

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

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

МСФО (IFRS) 19 «Дочерние организации без публичной подотчетности»

9 мая 2024 года Совет по МСФО опубликовал новый стандарт МСФО (IFRS) 19 «Дочерние организации без публичной подотчетности».

В соответствии с данным стандартом дочерние организации, которые попадают под определенные критерии, могут применять упрощенные требования к раскрытию информации в своей консолидированной, отдельной или индивидуальной финансовой отчетности.

Дочерние организации могут применять МСФО (IFRS) 19, если они не являются публично подотчетными и их материнская компания подготавливает консолидированную финансовую отчетность в соответствии с МСФО, находящуюся в открытом доступе. Предполагается, что дочерняя организация не является публично подотчетной, если у нее нет долевых или долговых инструментов, обращающихся на открытом рынке, и она не является держателем активов в качестве доверенного лица широкого круга сторонних лиц.

Отчетность по МСФО (IFRS) 19 не будет являться отчетностью по МСФО, однако отличие будет состоять только в объеме раскрываемой информации. Принципы оценки, признания и представления элементов финансовой отчетности не отличаются от полной версии МСФО.

Компаниям разрешается применять МСФО (IFRS) 19 более одного раза. Компания, принявшая решение о применении МСФО (IFRS) 19, может впоследствии отказаться от его применения.

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

Группа/Банк не ожидает, что применение данных поправок окажет существенное влияние на консолидированную финансовую отчетность. ИЛИ УКАЗАТЬ ВОЗМОЖНОЕ ВЛИЯНИЕ НА ФИНАНСОВУЮ ОТЧЕТНОСТЬ.

Поправки к МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28 – «Продажа или взнос активов в сделках между инвестором и его ассоциированной организацией или совместным предприятием»

Изменения устраняют несоответствие между требованиями МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28, касающимися продажи или вноса активов в ассоциированную организацию или совместное предприятие инвестором.

В декабре 2015 года Совет по МСФО отложил вступление в силу поправок к МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28 – «Продажа или взнос активов в сделках между инвестором и его ассоциированной организацией или совместным предприятием» на неопределенный период до завершения своего исследовательского проекта по методу долевого участия.

Поправки выпущены в сентябре 2014 года и применяются для годовых периодов, начинающихся с даты, которая будет определена Советом по МСФО, или после этой даты. Досрочное применение разрешено.

В настоящее время *Группа/Компания* анализирует возможное влияние данных поправок на консолидированную финансовую отчетность, а также возможность досрочного применения. *ИЛИ УКАЗАТЬ ВОЗМОЖНОЕ ВЛИЯНИЕ НА ФИНАНСОВУЮ ОТЧЕТНОСТЬ.*

4. Существенные учетные суждения и оценки

При подготовке консолидированной финансовой отчетности руководство принимает ряд суждений, оценок и допущений в отношении признания и оценки активов, обязательств, доходов и расходов.

Банк/Группа производит оценки и делает допущения, которые воздействуют на отражаемые в консолидированной финансовой отчетности суммы и на балансовую стоимость активов и обязательств в следующем финансовом году. Оценки и суждения постоянно анализируются на основе опыта руководства и других факторов, включая ожидания в отношении будущих событий, которые, по мнению руководства, являются обоснованными в свете текущих обстоятельств.

Суждения, которые оказывают наиболее значительное воздействие на суммы, отражаемые в консолидированной финансовой отчетности, и оценки, результатом которых могут быть значительные корректировки балансовой стоимости активов и обязательств в течение следующего финансового года, включают:

Непрерывность деятельности. Руководство подготовило данную [консолидированную] финансовую отчетность на основе допущения о непрерывности деятельности. Данное суждение руководства основывается на рассмотрении финансового положения *Банка/Группы*, текущих планов, прибыльности операций и доступа к финансовым ресурсам, а также на анализе воздействия недавних изменений макроэкономических условий на будущие операции *Банка/Группы*.

Справедливая стоимость финансовых инструментов. Если справедливая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств, отраженная в [консолидированном] отчете о финансовом положении, не может быть определена на основании цен на активном рынке, она определяется с использованием различных моделей оценок, включающих математические модели. Исходные данные для таких моделей определяются на основании наблюдаемого рынка, если такое возможно; в противном случае, для определения справедливой стоимости необходимо применять суждение. Дополнительная информация представлена в Примечании ____.

Оценка ожидаемых кредитных убытков. Оценка убытков от обесценения по всем категориям финансовых активов требует применения суждения, в частности, при определении ОКУ / убытков от обесценения и оценке значительного увеличения кредитного риска необходимо оценить величину и сроки возникновения будущих денежных потоков, и стоимость обеспечения. Такие расчетные оценки зависят от ряда факторов, изменения в которых могут привести к различным суммам оценочных резервов под обесценение.

Кроме того, крупномасштабные сбои в работе бизнеса из-за санкций, введенных Европейским союзом, США и рядом других стран в отношении ряда российских государственных и коммерческих организаций, а также банков, включая блокировку денежных средств на счетах в иностранных банках и блокировку выплат по еврооблигациям РФ и российских компаний могут привести к возникновению проблем с ликвидностью у некоторых организаций и потребителей.

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. *Банк/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.

Ухудшение кредитного качества кредитных портфелей и торговой дебиторской задолженности (помимо прочего) может оказать значительное влияние на оценку ОКУ *Банком/Группой*. Расчеты ОКУ *Банка/Группы* являются результатом сложных моделей, включающих ряд базовых допущений относительно выбора переменных исходных данных и их взаимозависимостей.

К элементам моделей расчета ОКУ, которые считаются суждениями и расчетными оценками, относятся следующие:

- система присвоения внутреннего кредитного рейтинга, используемая Банком для определения вероятности дефолта (PD);
- критерии, используемые Банком для оценки того, произошло ли значительное увеличение кредитного риска, в результате чего оценочный резерв под обесценение по финансовым активам должен оцениваться в сумме, равной ОКУ за весь срок, и качественная оценка;
- объединение финансовых активов в группы, когда ОКУ по ним оцениваются на групповой основе;
- разработка моделей расчета ОКУ, включая различные формулы и выбор исходных данных;
- определение взаимосвязей между макроэкономическими сценариями и экономическими данными, например, уровнем безработицы и стоимостью обеспечения, а также влияние на показатели вероятности дефолта (PD), величину, подверженную риску дефолта (EAD) и уровень потерь при дефолте (LGD);
- выбор прогнозных макроэкономических сценариев и их взвешивание с учетом вероятности для получения экономических исходных данных для моделей оценки ОКУ.

Сумма оценочного резерва по кредитам клиентам, признанного в отчете о финансовом положении на 31 декабря 2025 г., составила _____ тыс. руб. (по состоянию на 31 декабря 2024 г.: _____ тыс. руб.). Подробная информация представлена в Примечании ____.

Значительное увеличение кредитного риска. Чтобы установить факт значительного увеличения кредитного риска, *Банк/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. *Банк/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. *Банк/Группа* определяет поведенческие признаки увеличения кредитного риска до момента дефолта и включение соответствующей прогнозной информации в оценку кредитного риска на уровне отдельного инструмента или портфеля.

Банк/Группа постоянно проверяет все активы, в отношении которых рассчитываются ОКУ. Чтобы определить, в какой сумме необходимо создать оценочный резерв под обесценение по инструменту или портфелю инструментов (т.е. в сумме 12-месячных ОКУ или ОКУ за весь срок), *Банк/Группа* анализирует, значительно ли увеличился кредитный риск по данному инструменту или портфелю инструментов с момента первоначального признания. *Банк/Группа* считает, что кредитный риск по финансовому инструменту значительно увеличился с момента первоначального признания, если показатель PD за весь срок по МСФО (IFRS) 9 увеличился на ____ с момента первоначального признания и более чем на ____ базисных пунктов за год. – **УТОЧНИТЬ КРИТЕРИИ БАНКА/ГРУППЫ**

Банк/Группа также применяет дополнительный качественный метод для указания на то, что произошло значительное увеличение кредитного риска по активу, например, перевод клиента/кредита в список проблемных или реструктуризация в связи с кредитным событием. Независимо от изменения уровней кредитного рейтинга считается, что если предусмотренные договором платежи просрочены более чем на **30 дней [УТОЧНИТЬ]**, то произошло значительное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания.

В случае оценки ОКУ на групповой основе по группе аналогичных активов *Банк/Группа* применяет такие же принципы оценки того, произошло ли значительное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания.

Аренда – оценка ставки привлечения дополнительных заемных средств. *Банк/Группа* не может легко определить процентную ставку, заложенную в договоре аренды, поэтому он использует ставку привлечения дополнительных заемных средств для оценки обязательств по аренде. Ставка привлечения дополнительных

заемных средств – это ставка процента, по которой *Банк/Группа* могла бы привлечь на аналогичный срок и при аналогичном обеспечении заемные средства, необходимые для получения актива со стоимостью, аналогичной стоимости актива в форме права пользования в аналогичных экономических условиях. Таким образом, ставка привлечения дополнительных заемных средств отражает процент, который *Банк/Группа* «должен/жна был бы заплатить», и его определение требует использования расчетных оценок, если наблюдаемые ставки отсутствуют либо если наблюдаемые ставки необходимо корректировать для отражения условий аренды.

Банк/Группа определяет ставку привлечения дополнительных заемных средств с использованием наблюдаемых исходных данных (таких как рыночные процентные ставки), при их наличии, и использует определенные расчетные оценки, специфичные для организации.

Определение срока аренды в договорах с опционом на продление. *Банк/Группа* определяет срок аренды как не подлежащий досрочному прекращению период аренды вместе с периодами, в отношении которых предусмотрен опцион на продление аренды, если имеется достаточная уверенность в том, что он будет исполнен, или периодами, в отношении которых предусмотрен опцион на прекращение аренды, если имеется достаточная уверенность в том, что он не будет исполнен.

По некоторым договорам аренды у *Банка/Группы* имеется опцион на продление аренды активов на дополнительный срок от трех до пяти лет. *Банк/Группа* применяет суждение, чтобы определить, имеется ли у него/нее достаточная уверенность в том, что он/а исполнит данный опцион на продление. При этом *Банк/Группа* учитывает все уместные факторы, приводящие к возникновению экономического стимула для исполнения опциона на продление аренды. После даты начала аренды *Банк/Группа* повторно оценивает срок аренды при возникновении значительного события либо изменения обстоятельств, которое подконтрольно *Банку/Группе* и влияет на его/ее способность исполнить (или не исполнить) опцион на продление аренды (например, изменение бизнес-стратегии).

Признание отложенного налогового актива. Признанный отложенный налоговый актив представляет собой сумму налога на прибыль, которая может быть зачтена против будущих налогов на прибыль, и отражается в [консолидированном] отчете о финансовом положении. Отложенный налоговый актив признается только в той степени, в которой вероятно использование соответствующей выгоды по налогу на прибыль. Определение будущей налогооблагаемой прибыли и суммы выгоды по налогу на прибыль, вероятных к возникновению в будущем, основано на среднесрочном бизнес-плане, подготовленном руководством, и результатах его экстраполяции. Бизнес-план основан на ожиданиях руководства, адекватных обстоятельствам.

[ДОБАВИТЬ ДРУГИЕ СУЩЕСТВЕННЫЕ СУБЪЕКТИВНЫЕ СУЖДЕНИЯ ПРИ НЕОБХОДИМОСТИ]

5. Объединение бизнесов

Приобретение [Наименование приобретенной компании]

Вариант 1:

[Дата приобретения] Группа приобрела ___% голосующих акций [Наименование приобретенной компании], получив на это разрешение от соответствующих регулирующих органов. Основной деятельностью приобретенного банка является [опишите деятельность]. Основной целью приобретения [Наименование приобретенной компании] является [укажите причину].

Вариант 2:

Непосредственно перед датой приобретения Группа владела ___% голосующих акций [Наименование приобретенной компании], которые учитывались в составе инвестиционных ценных бумаг, классифицированных как оцениваемые по ССПСД [или: в составе инвестиций в ассоциированные организации или торговых ценных бумаг]. В результате приобретения Группой контроля над [Наименование приобретенной компании] Группа переоценила ранее имевшуюся долю по справедливой стоимости и отразила соответствующую прибыль в составе прочего совокупного дохода с реклассификацией накопленного резерва по переоценке в нераспределенную прибыль в консолидированном отчете об изменениях в собственном капитале, [или: по статье «Прочие доходы»] или по статье [«Чистые прибыли/(убытки) по финансовым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток»] консолидированного отчета о прибыли или убытке].

Справедливая стоимость приобретенных идентифицируемых активов и обязательств, а также гудвил, возникший при приобретении, составили:

| (в тысячах рублей) | Справедливая стоимость |
|--|------------------------|
| Денежные средства и их эквиваленты | |
| Средства в кредитных организациях | |
| Кредиты клиентам | |
| Инвестиционные ценные бумаги | |
| Основные средства | |
| Нематериальный актив по вкладам клиентов | |
| Прочие активы | |
| Средства кредитных организаций | |
| Средства клиентов | |
| Отложенное налоговое обязательство | |
| Прочие обязательства | |
| Итого идентифицируемые чистые активы | |
| Неконтролирующие доли участия | |
| [Справедливая стоимость ранее имевшихся долей участия] | |
| Гудвил, возникающий при приобретении (Примечание 13) | |
| Возмещение, переданное при приобретении | |

Договорная сумма кредитов клиентам до вычета оценочных резервов под ОКУ составляет ____ тыс. руб. Наилучшая оценка, на дату приобретения, договорных денежных потоков, которые не ожидаются к получению, составляет ____ тыс. руб.

Отраженная выше сумма гудвила в размере ____ тыс. руб. включает ожидаемое увеличение эффективности деятельности в результате объединения. Ожидается, что признанный гудвил не будет подлежать вычету для целей налогообложения.

Группа приняла решение об оценке неконтролирующих долей участия в [Наименование приобретенной компании] по принадлежащей неконтролирующим долям пропорциональной доле идентифицируемых чистых активах объекта приобретения [или: по справедливой стоимости. Справедливая стоимость неконтролирующих долей участия в [Наименование приобретенной компании] была оценена с использованием метода дисконтированной прибыли. Поскольку акции [Наименование приобретенной компании] не котируются на бирже, рыночная информация отсутствовала.

Оценка справедливой стоимости основывается на следующем:

- предполагаемая ставка дисконтирования ____ %;
- терминальная стоимость, рассчитанная на основе показателя долгосрочного роста по отрасли от ____ % до ____ %, который использовался для определения величины доходов в последующие годы;
- реинвестирование средств в размере ____ % от прибыли.]

С даты приобретения вклад [Наименование приобретенной компании] в процентную выручку Группы составил ____ тыс. руб., в непроцентные доходы – ____ тыс. руб., в чистую прибыль Группы до учета налогообложения – ____ тыс. руб. Если бы объединение произошло в начале года, прибыль Группы за год составила бы ____ тыс. руб., процентная выручка – ____ тыс. руб. и непроцентные доходы – ____ тыс. руб.

| (в тысячах рублей) | На дату приобретения |
|---|----------------------|
| Возмещение, уплаченное при приобретении | - |
| Денежные средства, уплаченные при приобретении | - |
| Принятые обязательства | |
| Итого возмещение | |
| Анализ денежного оттока при приобретении дочерней организации | |
| Затраты по сделке приобретения (включены в состав денежных потоков от операционной деятельности) | |
| Чистые денежные средства, приобретенные с дочерней организацией (включены в состав денежных потоков от инвестиционной деятельности) | |
| Денежные средства, уплаченные при приобретении (включены в состав денежных потоков от инвестиционной деятельности) | |
| Чистый денежный отток | |

6. Сегментный анализ

МСФО (IAS) 34.16A (g)

Вариант 1

Операционные сегменты – это компоненты организации, которые задействованы в деятельности, от которой организация может генерировать выручку или нести расходы, операционные результаты которых регулярно рассматриваются руководством, принимающим операционные решения, и в отношении которых имеется в наличии дискретная финансовая информация. Руководством, принимающим операционные решения, может быть лицо или группа лиц, занимающиеся распределением ресурсов и оценкой результатов деятельности организации. Функции руководства, принимающего операционные решения, выполняются Правлением *Группы/Банка* или *Банка Группы*.

Группа/Банк выделяет операционный сегмент если: а) отчетная выручка сегмента, включая как продажи внешним покупателям, так и продажи или передачи между сегментами, составляет 10 или более процентов от совокупной выручки, внутренней и внешней, всех операционных сегментов; б) отчетная прибыль или убыток от деятельности сегмента в абсолютном выражении составляет 10 или более процентов от наибольшей из двух величин в абсолютном выражении: совокупной отчетной прибыли по всем неубыточным операционным сегментам и совокупного отчетного убытка всех убыточных операционных сегментов; в) активы сегмента составляют 10 или более процентов совокупных активов всех операционных сегментов.

Операции *Группы/Банка* организованы по трем основным бизнес-подразделениям:

- Корпоративные *банковские* услуги – данный сегмент включает корпоративное кредитование, кредиты юридическим лицам, а также государственным и муниципальным организациям, привлечение корпоративных депозитов, операции торгового финансирования, структурированное корпоративное кредитование, консультационные услуги в области корпоративных финансов, лизинговые услуги.
- Розничные *банковские* операции – данный сегмент включает принятие вкладов до востребования и срочных вкладов физических лиц, обслуживание кредитных и дебетовых карт, розничное кредитование, включая потребительские кредиты и кредиты на покупку в рассрочку, а также кредиты малым и средним предприятиям, автокредиты и ипотечные кредиты, денежные переводы и оказание услуг состоятельным клиентам.
- Собственные операции *Банка* – данный сегмент включает торговлю ценными бумагами, услуги на рынке заемного капитала и рынке долевого инструментария, операции с иностранной валютой и производными финансовыми инструментами, структурированное финансирование, кредитование, включая кредиты и авансы банкам и прочим финансовым институтам, а также другие операции.
- В таблице ниже представлена сегментная информация по отчетным бизнес-сегментам *Группы/Банка* за отчетный период.

| | Корпоративные и инвестиционные банковские операции | Розничные банковские операции | Казначейские операции | Итого |
|--------------------------|---|-------------------------------------|--------------------------|-------|
| <i>Доходы сегментов</i> | - | - | - | - |
| <i>Расходы сегментов</i> | - | - | - | - |

МСФО (IAS) 34.16A(g) (v)

В течение отчетного периода не было никаких изменений по сравнению с предыдущими периодами в методах измерения, использованных для определения операционных сегментов и отчетной прибыли или убытка сегмента.

Вариант 2

МСФО (IFRS) 8 (2.2)

Группа/Банк не выпускает ценные бумаги, свободно обращающиеся на открытых рынках, и, соответственно, не составляет сегментную отчетность.

7. Денежные средства и их эквиваленты

| | 31 декабря 2025 | 31 декабря 2024 |
|--|-----------------|-----------------|
| Наличные денежные средства | - | - |
| Остатки по счетам в Банке России (кроме фонда обязательного резервирования) | - | - |
| Средства на корреспондентских счетах и депозиты "овернайт" в банках-резидентах | - | - |
| Средства на корреспондентских счетах и депозиты "овернайт" в банках-нерезидентах | - | - |
| Всего денежные средства и их эквиваленты до вычета резерва под ОКУ | | |
| За вычетом оценочного резерва под ОКУ | | |
| Всего денежные средства и их эквиваленты | - | - |

Остатки на счетах в *одном/двух/[...]* банке составляют ___% от всех средств, отраженных по статье "Средства на корреспондентских счетах и депозиты "овернайт" в банках-резидентах" (___ тыс. руб.). По состоянию на 31 декабря 2024 г.: ___% (___ тыс. руб.).

Остатки на счетах в банках нерезидентах в сумме ____, заблокированные вследствие введения санкций, и ограниченные к использованию были реклассифицированы в статью «Средства в финансовых учреждениях» и представлены в Примечании 9.

Все остатки денежных эквивалентов отнесены к Этапу 1.

Анализ изменений оценочных резервов под ОКУ за год приведен ниже:

| | 2025 | 2024 |
|---|------|------|
| Оценочный резерв под ОКУ на 1 января | - | - |
| Изменения ОКУ | - | - |
| Курсовые разницы | - | - |
| Оценочный резерв под ОКУ на 31 декабря | - | - |

Анализ денежных средств и их эквивалентов по структуре валют, по срокам погашения и анализ процентных ставок представлены в Примечании __.

8. Торговые ценные бумаги

| | 31 декабря 2025 | 31 декабря 2024 |
|---|-----------------|-----------------|
| Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | | |
| Облигационные займы Российской Федерации | - | - |
| Региональные и муниципальные облигации | - | - |
| Корпоративные еврооблигации | - | - |
| Корпоративные облигации | - | - |
| Векселя | - | - |
| Кредиты | - | - |
| Всего долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | - | - |
| Долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | | |
| Акции | - | - |
| Всего долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | - | - |
| Всего торговые ценные бумаги | - | - |

Ниже представлена информация по долговым ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданным по договорам РЕПО:

| | 31 декабря 2025 | 31 декабря 2024 |
|---|-----------------|-----------------|
| Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданные по договорам РЕПО | | |
| Облигационные займы Российской Федерации | - | - |
| Региональные и муниципальные облигации | - | - |
| Корпоративные еврооблигации | - | - |
| Корпоративные облигации | - | - |
| Векселя | - | - |
| Кредиты | - | - |
| Всего долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, заложенные по договорам РЕПО | - | - |
| Долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, заложенные по договорам РЕПО | | |
| Акции | - | - |
| Всего долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, заложенные по договорам РЕПО | - | - |
| Всего торговые ценные бумаги, заложенные по договорам РЕПО | - | - |

Стоимость ценных бумаги в депозитариях-нерезидентах, заблокированных вследствие введения санкций, и ограниченных к использованию составила _____ тыс.руб.

Анализ финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, по структуре валют, по срокам погашения и анализ процентных ставок представлены в Примечании ____.

9. Средства в других банках

Средства в других банках представлены кредитами (депозитами), предоставленным Группой/Банком банкам-контрагентам, включая Банк России.

| | 31 декабря 2025 | 31 декабря 2024 |
|--|-----------------|-----------------|
| Корреспондентские счета и депозиты "овернайт" | - | - |
| Срочные межбанковские кредиты и депозиты | - | - |
| Векселя финансовых учреждений | - | - |
| Операции обратного РЕПО | - | - |
| Просроченные межбанковские кредиты | - | - |
| Прочие счета в финансовых учреждениях | - | - |
| Всего средства в финансовых учреждениях до вычета резерва под ОКУ | - | - |
| Резерв под ОКУ | - | - |
| Всего средства в финансовых учреждениях | - | - |

Остатки на счетах в банках нерезидентах, заблокированные вследствие введения санкций, и ограниченные к использованию отражены по статье _____ в сумме _____ тыс.руб .

В таблице ниже представлен анализ изменений валовой балансовой стоимости и соответствующих оценочных резервов под ОКУ за 2025 год:

| (в тысячах российских рублей) | Валовая балансовая стоимость | | | | Оценочный резерв под кредитные убытки | | | |
|---|------------------------------|--------|--------|-------|---------------------------------------|--------|--------|-------|
| | Этап 1 | Этап 2 | Этап 3 | Итого | Этап 1 | Этап 2 | Этап 3 | Итого |
| На 1 января 2025 года | | | | | | | | |
| <i>Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:</i> | | | | | | | | |
| Перевод: | | | | | | | | |
| - из Этапа 1 в Этап 2 | | | | | | | | |
| - из Этапа 1 и Этапа 2 в Этап 3 | | | | | | | | |
| - из Этапа 2 и Этапа 3 в Этап 1 | | | | | | | | |
| Изменение ставки ОЦР в рамках стадии | | | | | | | | |
| Вновь созданные или приобретенные | | | | | | | | |
| Прекращение признания в течение периода | | | | | | | | |
| <i>[ДОБАВИТЬ ПРИ НЕОБХОДИМОСТИ]</i> | | | | | | | | |
| Прочие изменения | | | | | | | | |
| На 31 декабря 2025 г. | | | | | | | | |

В таблице ниже представлен анализ изменений валовой балансовой стоимости и соответствующих оценочных резервов под ОКУ за 2024 год:

| (в тысячах российских рублей) | Валовая балансовая стоимость | | | | Оценочный резерв под кредитные убытки | | | |
|--|------------------------------|--------|--------|-------|---------------------------------------|--------|--------|-------|
| | Этап 1 | Этап 2 | Этап 3 | Итого | Этап 1 | Этап 2 | Этап 3 | Итого |
| На 1 января 2024 года | | | | | | | | |
| Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период: | | | | | | | | |
| Перевод: | | | | | | | | |
| - из Этапа 1 в Этап 2 | | | | | | | | |
| - из Этапа 1 и Этапа 2 в Этап 3 | | | | | | | | |
| - из Этапа 2 и Этапа 3 в Этап 1 | | | | | | | | |
| Изменение ставки ОЦР в рамках стадии | | | | | | | | |
| Вновь созданные или приобретенные | | | | | | | | |
| Прекращение признания в течение периода | | | | | | | | |
| [ДОБАВИТЬ ПРИ НЕОБХОДИМОСТИ] | | | | | | | | |
| Прочие изменения | | | | | | | | |
| На 31 декабря 2024 г. | | | | | | | | |

Средства, размещенные в банках, не имеют обеспечения.

По состоянию на 31 декабря 2025 года средства в других банках в сумме ____ тысяч рублей (на 31 декабря 2024 г.: ____ тысяч рублей) были фактически обеспечены ценными бумагами, приобретенными по договорам «обратного РЕПО» по справедливой стоимости ____ тысяч рублей (31 декабря 2024 г.: ____ тысяч рублей), из которых Группа/Банк имел(а) право продать или перезаложить ценные бумаги стоимостью ____ тысяч рублей (31 декабря 2024 г.: ____ тысяч рублей).

На 31 декабря 2025 г. срочные межбанковские депозиты и кредиты включали в себя средства в сумме ____ тыс. руб. (2024 г.: ____ тыс. руб.), размещенные в [одном/двух/...] (КОЛИЧЕСТВО БАНКОВ С УКАЗАНИЕМ КОНЦЕНТРАЦИИ) [российских] банках.

Информация о справедливой стоимости средств в других банках представлена в Примечании ____.

10. Кредиты и авансы клиентам

| | 31 декабря 2025 | 31 декабря 2024 |
|---|-----------------|-----------------|
| Учитываемые по амортизированной стоимости: | | |
| Кредиты физическим лицам | - | - |
| Кредиты юридическим лицам | - | - |
| Учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток: | | |
| Кредиты физическим лицам | - | - |
| Кредиты юридическим лицам | - | - |
| Всего кредиты и авансы клиентам до вычета резерва под ОКУ | - | - |
| Резерв под ОКУ | - | - |
| Всего кредиты и авансы клиентам | - | - |

Ниже представлен анализ изменений валовой балансовой стоимости и оценочного резерва под ОКУ по видам кредитов за 2025 год:

| [ВИД КРЕДИТОВАНИЯ] | Валовая балансовая стоимость | | | | | Оценочный резерв под ОКУ | | | | |
|--|------------------------------|--------|--------|------|-------|--------------------------|--------|--------|------|-------|
| | Этап 1 | Этап 2 | Этап 3 | ПСКО | Итого | Этап 1 | Этап 2 | Этап 3 | ПСКО | Итого |
| На 1 января 2025 г. | | | | | | | | | | |
| Новые созданные или приобретенные активы | | | | | | | | | | |
| Активы, которые были погашены | | | | | | | | | | |
| Активы, которые были проданы | | | | | | | | | | |
| Переводы в Этап 1 | | | | | | | | | | |
| Переводы в Этап 2 | | | | | | | | | | |
| Переводы в Этап 3 | | | | | | | | | | |
| Амортизация дисконта | | | | | | | | | | |
| Изменения предусмотренных договором денежных потоков в связи с модификацией, которая не приводит к прекращению признания | | | | | | | | | | |
| Возмещение убытков | | | | | | | | | | |
| Списанные суммы | | | | | | | | | | |
| Влияние на ОКУ на конец периода в результате переводов из одного Этапа в другой в течение периода | | | | | | | | | | |
| Амортизация дисконта (признанная в процентной выручке) | | | | | | | | | | |
| Изменение моделей и исходных данных, использованных для оценки ОКУ | | | | | | | | | | |
| Курсовые разницы | | | | | | | | | | |
| На 31 декабря 2025 г. | | | | | | | | | | |

Ниже представлен анализ изменений валовой балансовой стоимости по видам кредитов за 2024 год:

| [ВИД КРЕДИТОВАНИЯ] | Валовая балансовая стоимость | | | | | Оценочный резерв под ОКУ | | | | |
|--|------------------------------|--------|--------|------|-------|--------------------------|--------|--------|------|-------|
| | Этап 1 | Этап 2 | Этап 3 | ПСКО | Итого | Этап 1 | Этап 2 | Этап 3 | ПСКО | Итого |
| На 1 января 2024 г. | | | | | | | | | | |
| Новые созданные или приобретенные активы | | | | | | | | | | |
| Активы, которые были погашены | | | | | | | | | | |
| Активы, которые были проданы | | | | | | | | | | |
| Переводы в Этап 1 | | | | | | | | | | |
| Переводы в Этап 2 | | | | | | | | | | |
| Переводы в Этап 3 | | | | | | | | | | |
| Амортизация дисконта | | | | | | | | | | |
| Изменения предусмотренных договором денежных потоков в связи с модификацией, которая не приводит к прекращению признания | | | | | | | | | | |
| Возмещение убытков | | | | | | | | | | |
| Списанные суммы | | | | | | | | | | |
| Влияние на ОКУ на конец периода в результате переводов из одного Этапа в другой в течение периода | | | | | | | | | | |
| Амортизация дисконта (признанная в процентной выручке) | | | | | | | | | | |
| Изменение моделей и исходных данных, использованных для оценки ОКУ | | | | | | | | | | |
| Курсовые разницы | | | | | | | | | | |
| На 31 декабря 2024 г. | | | | | | | | | | |

Обеспечение и иные механизмы повышения кредитного качества

Размер и вид обеспечения, предоставления которого требует Банк, зависит от оценки кредитного риска контрагента. Установлены принципы в отношении допустимости видов обеспечения и параметров оценки.

Руководство осуществляет мониторинг рыночной стоимости обеспечения и запрашивает дополнительное обеспечение в соответствии с основным соглашением в ходе проверки достаточности оценочного резерва под убытки от обесценения.

Ниже представлена информация о кредитах клиентам за вычетом резерва под обесценение в разрезе предоставленного обеспечения и других средств повышения качества кредитов без учета избыточного обеспечения:

(в тысячах российских рублей)

31 декабря 2025 г. 31 декабря 2024 г.

[В РАЗРЕЗЕ ВИДОВ КРЕДИТОВАНИЯ]

Залог
Поручительство
[.....]
Без обеспечения и других средств повышения качества кредитов

Итого кредиты и авансы клиентам

В течение 2025 года Банк/Группа принял на свой баланс ____ объекта недвижимости, переданных ему в счет погашения задолженности по кредитам, общей стоимостью в размере ____ тыс. руб. В течение 2025 года Банком/Группой было реализовано ____ объектов долгосрочных активов стоимостью ____ тыс. руб.

В течение 2024 года Банк/Группа принял на свой баланс ____ объекта недвижимости, переданных ему в счет погашения задолженности по кредитам, общей стоимостью в размере ____ тыс. руб. В течение 2024 года Банком/Группой было реализовано ____ объектов долгосрочных активов стоимостью ____ тыс. руб.

По состоянию на 31 декабря 2025 года и 31 декабря 2024 года размер долгосрочных активов, предназначенных для продажи, до вычета резерва, составил:

(в тысячах российских рублей)

31 декабря 2025 г. 31 декабря 2024 г.

Недвижимость, земельные участки
[.....]
Прочие активы

Всего изъятого обеспечения

Политика Банка/Группы предполагает продажу указанных активов в ближайшее время, таким образом, данные активы классифицируются как долгосрочные активы, предназначенные для продажи. Реализация осуществляется по стоимости, максимально приближенной к рыночному уровню на момент реализации в соответствующей географической зоне.

Концентрация кредитов клиентам

Структура кредитного портфеля по типам клиентов представлена следующим образом:

(в тысячах российских рублей)

31 декабря 2025 г. 31 декабря 2024 г.
Сумма % Сумма %

Частные компании
Государственные компании
Бюджетные организации или местные органы власти
Физические лица
Прочие

Всего кредиты клиентам до вычета резерва под ОКУ

Нижe представлена концентрация кредитов по отраслям экономики:

| (в тысячах российских рублей) | 31 декабря 2025 г. | | 31 декабря 2024 г. | |
|--|--------------------|---|--------------------|---|
| | Сумма | % | Сумма | % |
| Оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования | | | | |
| Аренда и лизинг транспортных средств и оборудования | | | | |
| Раскрывшиеся гарантии | | | | |
| Физические лица (потребительские кредиты) | | | | |
| Услуги | | | | |
| Производство | | | | |
| Программное обеспечение | | | | |
| Строительство | | | | |
| Консультирование | | | | |
| Транспортные услуги | | | | |
| Реклама | | | | |
| Операции с недвижимым имуществом, аренда | | | | |
| [.....] | | | | |
| Прочее | | | | |
| Всего кредиты клиентам до вычета резерва под ОКУ | | | | |

По состоянию на 31 декабря 2025 и 2024 гг. *Банк/Группа* не имеет заемщиков или групп взаимосвязанных заемщиков, на долю каждого из которых приходится более 10% от совокупного объема кредитов, выданных клиентам. По состоянию на 31 декабря 2025 г. на 10 крупнейших заемщиков приходится __% кредитного портфеля (31 декабря 2024 г.: __%). По этим кредитам был создан оценочный резерв в размере ____ тыс. руб. (2024 г.: ____ тыс. руб.).

Модифицированные и реструктурированные займы

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

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

В течение 2025 года и 2024 года *Банк/Группа* не изменял условия по кредитам, выданным клиентам, которые в противном случае были бы обесценены. – *ИЛИ*

В таблице ниже показаны активы Этапа 2 и Этапа 3, условия по которым были пересмотрены в течение периода и которые в результате учитываются как реструктурированные, с отражением соответствующих убытков от модификации, понесенных *Банком/Группой*.

| (в тысячах российских рублей) | 31 декабря 2025 г. | 31 декабря 2024 г. |
|---|--------------------|--------------------|
| Кредиты клиентам, модифицированные в течение периода | | |
| Амортизированная стоимость до модификации | | |
| Чистый убыток/прибыль от модификации | | |
| [.....] | | |
| Кредиты клиентам, модифицированные с момента первоначального признания | | |

Политика Банка по управлению кредитным риском указана в Примечании __.

Информация о справедливой стоимости кредитов и авансов клиентам представлена в Примечании __.

11. Активы, предназначенные для продажи

(в тысячах российских рублей)

31 декабря 2025 г. 31 декабря 2024 г.

Основные средства
Прочие активы
Выбывающая группа Компании «.....»
[.....]

Итого активы, предназначенные для продажи

В состав активов, предназначенных для продажи, входят [УТОЧНИТЬ КАКИЕ АКТИВЫ], принятые Банком/Группой в счет погашения задолженности по кредитам. По состоянию на 31 декабря 2025 г. валовая стоимость активов, предназначенных для продажи составляет ____ тыс. руб. (31 декабря 2024 г.: ____ тыс. руб.), резерв на возможные потери по активам, предназначенным для продажи составил ____ тыс. руб. (31 декабря 2024 г.: ____ тыс. руб.)

Политика Банка/Группы предполагает продажу указанных активов в максимально короткие сроки.

В течение 2025 года Банк/Группа реализовал ряд активов общей стоимостью ____ тыс. руб. (2024 г.: ____ тыс. руб.), в результате выбытия была отражена прибыль в сумме ____ тыс. руб. (2024 г.: ____ тыс. руб.). В течение 2025 года Банк/Группа перевел из активов, предназначенных для продажи, в состав [УТОЧНИТЬ] ____ объекта стоимостью ____ тыс. руб.

[Дата] руководство объявило о плане реализации Компании «.....». Сделка по реализации Компании «.....» должна быть завершена к [дата], и на 31 декабря 2025 г. переговоры о реализации находились на завершающем этапе. На 31 декабря 2025 г. Компании «.....» учитывалось как выбывающая группа, предназначенная для продажи.

Ниже представлены основные категории активов и обязательств Компании «.....» на 31 декабря 2025 г., учитываемые как предназначенные для продажи:

(в тысячах российских рублей)

31 декабря 2025 г.

Активы

Денежные средства и их эквиваленты
Основные средства
[.....]

Прочие активы

Активы, предназначенные для продажи

Средства кредитных организаций
Отложенное налоговое обязательство
[.....]

Обязательства, непосредственно связанные с активами, предназначенными для продажи

Чистые активы, предназначенные для продажи

Никакой иной прекращенной деятельности в течение 2025 года и в течение 2024 года у Банка/Группы не было.

В Примечании __ раскрыта дополнительная информация по справедливой стоимости активов, предназначенных для продажи.

12. Инвестиционные ценные бумаги

| | 31 декабря 2025 | 31 декабря 2024 |
|--|-----------------|-----------------|
| Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | | |
| Облигационные займы Российской Федерации | - | - |
| Региональные и муниципальные облигации | - | - |
| Корпоративные еврооблигации | - | - |
| Корпоративные облигации | - | - |
| Векселя | - | - |
| Кредиты | - | - |
| Итого долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | - | - |
| Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости | | |
| Облигационные займы Российской Федерации | - | - |
| Региональные и муниципальные облигации | - | - |
| Корпоративные еврооблигации | - | - |
| Других банков | - | - |
| Векселя | - | - |
| Кредиты | - | - |
| Итого долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости | - | - |
| Долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | | |
| Акции АО «.....» | - | - |
| Инвестиции в ООО «.....» | - | - |
| Итого долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | - | - |
| Всего инвестиции в долговые ценные бумаги до вычета резерва под ОКУ | - | - |
| Резерв под ОКУ | - | - |
| Всего инвестиции в долговые ценные бумаги | - | - |

** Ценные бумаги, переданные по договорам РЕПО, раскрыть отдельными строками и добавить соответствующие аналогичные раскрытия по движению валовой балансовой стоимости и оценочного резерва ОКУ.*

Финансовые активы, удерживаемые для получения дохода или для продажи, включают ценные бумаги, предоставленные в качестве обеспечения по договорам продажи и обратного выкупа, балансовая стоимость которых по состоянию на 31 декабря 2025 года составила ____ тысяч рублей (31 декабря 2024 г.: ____ тысяч рублей). См. Примечание _____. Указанное обеспечение передано без права продажи.

Кроме того, финансовые активы, удерживаемые для получения дохода или для продажи, со справедливой стоимостью ____ тысяч рублей (31 декабря 2024 г.: ____ тысяч рублей) были предоставлены в качестве обеспечения по срочным депозитам других банков и прочим заемным средствам. См. Примечание _____. Указанное обеспечение передано без права продажи.

Стоимость ценных бумаги в депозитариях-нерезидентах, заблокированных вследствие введения санкций, и ограниченных к использованию составила _____ тыс.руб.

В течение 2025 года и 2024 года, Группа/Банк не размещал(а) средства в финансовые активы, удерживаемые для получения дохода или для продажи, по ставкам ниже рыночных.

Финансовые активы, удерживаемые для получения дохода или для продажи, включают инвестиции в ценные бумаги, предоставленные в качестве обеспечения по договорам продажи и обратного выкупа («репо»), справедливая стоимость которых составила на 31 декабря 2025 года ____тысяч рублей (31 декабря 2024 г.: ____тысяч рублей). См. Примечание __. Указанное обеспечение передано без права продажи или передачи в залог.

Кроме того, финансовые активы, удерживаемые для получения дохода или для продажи, справедливая стоимость которых составила на 31 декабря 2025 года____ тысяч рублей (31 декабря 2024 г.: ____ тысяч рублей) были предоставлены в качестве обеспечения по договорам с третьими лицами в отношении срочных депозитов банков и прочих заемных средств. Указанное обеспечение передано без права продажи.

Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

В таблице ниже представлен анализ изменений валовой балансовой стоимости и соответствующих оценочных резервов под ОКУ за 2025 год:

| (в тысячах российских рублей) | Валовая балансовая стоимость | | | | Оценочный резерв под кредитные убытки | | | |
|---|------------------------------|--------|--------|-------|---------------------------------------|--------|--------|-------|
| | Этап 1 | Этап 2 | Этап 3 | Итого | Этап 1 | Этап 2 | Этап 3 | Итого |
| На 1 января 2025 года | | | | | | | | |
| <i>Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:</i> | | | | | | | | |
| Перевод: | | | | | | | | |
| - из Этапа 1 в Этап 2 | | | | | | | | |
| - из Этапа 1 и Этапа 2 в Этап 3 | | | | | | | | |
| - из Этапа 2 и Этапа 3 в Этап 1 | | | | | | | | |
| Изменение ставки ОЦР в рамках стадии | | | | | | | | |
| Вновь созданные или приобретенные | | | | | | | | |
| Прекращение признания в течение периода | | | | | | | | |
| <i>[ДОБАВИТЬ ПРИ НЕОБХОДИМОСТИ]</i> | | | | | | | | |
| Прочие изменения | | | | | | | | |
| На 31 декабря 2025 г. | | | | | | | | |

В таблице ниже представлен анализ изменений валовой балансовой стоимости и соответствующих оценочных резервов под ОКУ за 2024 год:

| (в тысячах российских рублей) | Валовая балансовая стоимость | | | | Оценочный резерв под кредитные убытки | | | |
|---|------------------------------|--------|--------|-------|---------------------------------------|--------|--------|-------|
| | Этап 1 | Этап 2 | Этап 3 | Итого | Этап 1 | Этап 2 | Этап 3 | Итого |
| На 1 января 2024 года | | | | | | | | |
| <i>Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:</i> | | | | | | | | |
| Перевод: | | | | | | | | |
| - из Этапа 1 в Этап 2 | | | | | | | | |
| - из Этапа 1 и Этапа 2 в Этап 3 | | | | | | | | |
| - из Этапа 2 и Этапа 3 в Этап 1 | | | | | | | | |
| Изменение ставки ОЦР в рамках стадии | | | | | | | | |
| Вновь созданные или приобретенные | | | | | | | | |
| Прекращение признания в течение периода | | | | | | | | |
| <i>[ДОБАВИТЬ ПРИ НЕОБХОДИМОСТИ]</i> | | | | | | | | |
| Прочие изменения | | | | | | | | |
| На 31 декабря 2024 г. | | | | | | | | |

Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости

В таблице ниже представлен анализ изменений валовой балансовой стоимости и соответствующих оценочных резервов под ОКУ за 2025 год:

| (в тысячах российских рублей) | Валовая балансовая стоимость | | | | Оценочный резерв под кредитные убытки | | | |
|--|------------------------------|--------|--------|-------|---------------------------------------|--------|--------|-------|
| | Этап 1 | Этап 2 | Этап 3 | Итого | Этап 1 | Этап 2 | Этап 3 | Итого |
| На 1 января 2025 года | | | | | | | | |
| Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период: | | | | | | | | |
| Перевод: | | | | | | | | |
| - из Этапа 1 в Этап 2 | | | | | | | | |
| - из Этапа 1 и Этапа 2 в Этап 3 | | | | | | | | |
| - из Этапа 2 и Этапа 3 в Этап 1 | | | | | | | | |
| Изменение ставки ОЦР в рамках стадии | | | | | | | | |
| Вновь созданные или приобретенные | | | | | | | | |
| Прекращение признания в течение периода | | | | | | | | |
| [ДОБАВИТЬ ПРИ НЕОБХОДИМОСТИ] | | | | | | | | |
| Прочие изменения | | | | | | | | |

На 31 декабря 2025 г.

В таблице ниже представлен анализ изменений валовой балансовой стоимости и соответствующих оценочных резервов под ОКУ за 2024 год:

| (в тысячах российских рублей) | Валовая балансовая стоимость | | | | Оценочный резерв под кредитные убытки | | | |
|--|------------------------------|--------|--------|-------|---------------------------------------|--------|--------|-------|
| | Этап 1 | Этап 2 | Этап 3 | Итого | Этап 1 | Этап 2 | Этап 3 | Итого |
| На 1 января 2024 года | | | | | | | | |
| Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период: | | | | | | | | |
| Перевод: | | | | | | | | |
| - из Этапа 1 в Этап 2 | | | | | | | | |
| - из Этапа 1 и Этапа 2 в Этап 3 | | | | | | | | |
| - из Этапа 2 и Этапа 3 в Этап 1 | | | | | | | | |
| Изменение ставки ОЦР в рамках стадии | | | | | | | | |
| Вновь созданные или приобретенные | | | | | | | | |
| Прекращение признания в течение периода | | | | | | | | |
| [ДОБАВИТЬ ПРИ НЕОБХОДИМОСТИ] | | | | | | | | |
| Прочие изменения | | | | | | | | |

На 31 декабря 2024 г.

Группа/Банк по собственному усмотрению классифицировал[а] некоторые инвестиции в долевыми инструментами в качестве инвестиций в долевыми инструментами, оцениваемые по ССПСД, на том основании, что они не являются предназначенными для торговли. К таким инвестициям главным образом относятся [ПЕРЕЧИСЛИТЬ] и другие стратегические инвестиции.

В 2025 году Группа/Банк получил[а] дивиденды по долевым инструментами, оцениваемым по ССПСД, в размере ____ тыс. руб., которые были отражены в [консолидированном] отчете о прибыли или убытке в [УКАЗАТЬ СТРОКУ], из которых ____ тыс. руб. относятся к инвестициям, удерживаемым на конец периода, и ____ тыс. руб. относятся к инвестициям, признание которых было прекращено в течение года.

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании ____.

Информация о справедливой стоимости финансовых активов, удерживаемых для получения дохода или для продажи, представлена в Примечании ____.

13. Инвестиции в ассоциированные организации

В таблице ниже представлены изменения балансовой стоимости инвестиций Группы в ассоциированные организации.

(в тысячах российских рублей) 2025 г. 2024 г.

| |
|--|
| Балансовая стоимость на 1 января |
| Справедливая стоимость чистых активов ассоциированных организаций, бывших дочерними компаниями |
| Справедливая стоимость чистых активов приобретенных ассоциированных организаций |
| Доля в прибыли ассоциированных организаций |

| |
|------------------------------------|
| Балансовая стоимость на 31 декабря |
|------------------------------------|

Ниже представлена информация о долях участия Группы в основных ассоциированных организациях на 31 декабря 2025 года:

| (в тысячах российских рублей) | Доля владения, % | Основное место деятельности | Характер деятельности | Балансовая стоимость | Справедливая стоимость |
|--|---------------------|-----------------------------|-----------------------|----------------------|------------------------|
| Компания 1 | | | | | |
| Компания 2 | | | | | |
| [.....] | | | | | |
| Прочие ассоциированные организации, являющиеся индивидуально несущественными | | | | | |
| Итого стоимость инвестиций в ассоциированные организации | | | | x | x |

Ниже приводится краткая финансовая информация по каждой существенной ассоциированной организации на 31 декабря 2025 года и за 2025 год:

| (в тысячах российских рублей) | Компания 1 | Компания 1 [.....] | Прочие, являющиеся индивидуально несущественными | Итого ассоциированные организации |
|---|------------|--------------------|--|-----------------------------------|
| Оборотные активы | | | | |
| Внеоборотные активы | | | | |
| Краткосрочные обязательства | | | | |
| Долгосрочные обязательства | | | | |
| Выручка | | | | |
| Прибыль/убыток от продолжающейся деятельности | | | | |
| Итого совокупный доход | | | | |

14. Инвестиционная недвижимость

| | | |
|-------------------------------|------|------|
| (в тысячах российских рублей) | 2025 | 2024 |
|-------------------------------|------|------|

Баланс по состоянию на начало периода

| | | |
|-------------------|--|--|
| Поступление | | |
| Выбытие | | |
| Переоценка | | |
| Переклассификация | | |
| Прочие изменения | | |

Баланс по состоянию на конец периода

В таблице ниже представлены суммы, признанные в [консолидированном] отчете о прибыли или убытке:

| | | |
|-------------------------------|------|------|
| (в тысячах российских рублей) | 2025 | 2024 |
|-------------------------------|------|------|

| | | |
|---|--|--|
| Арендный доход | | |
| Прямые операционные расходы по инвестиционной недвижимости, создающей арендный доход | | |
| Другие операционные расходы по инвестиционной недвижимости, не создающей арендный доход | | |

Далее представлены минимальные суммы будущих арендных платежей, получаемых по операционной аренде, не подлежащей отмене, в случаях, когда *Группа/Банк* выступает в качестве арендодателя:

| | | |
|-------------------------------|------|------|
| (в тысячах российских рублей) | 2025 | 2024 |
|-------------------------------|------|------|

| | | |
|--------------------|--|--|
| Менее 1 года | | |
| От 1 года до 5 лет | | |
| Более 5 лет | | |

Итого платежей к получению по операционной аренде

Общая сумма условных платежей к получению *Группой/Банком* по операционной аренде, не подлежащей отмене, признанных как доход за 2025 год, составила ____ тысяч рублей (2024 г.: ____ тысяч рублей).

Рекомендуется представить общее описание существенных договоров аренды, заключенных участниками *Группы/Банком*.

15. Основные средства

| | Здания | Офисное и компьютерное оборудование | Транспортные средства | [ДОБАВИТЬ ПО НЕОБХОДИМОСТИ] | Прочие основные средства | Итого |
|---|--------|-------------------------------------|-----------------------|-----------------------------|--------------------------|-------|
| (в тысячах российских рублей) | | | | | | |
| Стоимость на 31 декабря 2023 года | | | | | | |
| Накопленная амортизация | | | | | | |
| Балансовая стоимость на 31 декабря 2023 г. | | | | | | |
| Поступления | | | | | | |
| Выбытия | | | | | | |
| Перевод | | | | | | |
| Амортизационные отчисления | | | | | | |
| Выбытие/списание накопленной амортизации | | | | | | |
| Перевод | | | | | | |
| Стоимость на 31 декабря 2024 года | | | | | | |
| Накопленная амортизация | | | | | | |
| Балансовая стоимость на 31 декабря 2024 г. | | | | | | |
| Поступления | | | | | | |
| Выбытия | | | | | | |
| Перевод | | | | | | |
| Амортизационные отчисления | | | | | | |
| Выбытие/списание накопленной амортизации | | | | | | |
| Перевод | | | | | | |
| Стоимость на 31 декабря 2025 года | | | | | | |
| Накопленная амортизация | | | | | | |
| Балансовая стоимость на 31 декабря 2025 г. | | | | | | |

По состоянию на 31 декабря 2025 г. и 31 декабря 2024 г. *Группа/Банк* имела полностью самортизированные основные средства, которые использовались *Группой/Банком*. Совокупная стоимость указанных основных средств по состоянию на 31 декабря 2025 г. составила ____ тыс. руб. (31 декабря 2024 г.: ____ тыс. руб.).

По состоянию на 31 декабря 2025 г. и 31 декабря 2024 г. признаков возможного обесценения по основным средствам идентифицировано не было, следовательно, обесценения в отношении вышеупомянутых активов по состоянию на 31 декабря 2025 г. и 31 декабря 2024 г. не происходило.

Здания были оценены независимым оценщиком на ____ 20__ года. Оценка выполнялась независимой фирмой профессиональных оценщиков ____, обладающих признанной квалификацией и имеющих профессиональный опыт оценки имущества аналогичной категории и расположенной на той же территории. Справедливая стоимость была рассчитана с использованием соответствующих методик оценки исходя из следующих допущений _____. Рекомендуется раскрыть основные параметры использованных допущений.

В остаточную стоимость зданий включена сумма ____ тысяч рублей, представляющая собой положительную переоценку зданий *Группы/Банком*.

На 31 декабря 2025 года совокупное отложенное налоговое обязательство в сумме ____ тысяч рублей было рассчитано в отношении данной переоценки зданий по справедливой стоимости, а его изменение за 20__ год отражено в отчете об изменениях в собственном капитале в соответствии. См. Примечание ____.

В случае если здания были бы отражены по первоначальной стоимости за вычетом амортизации, балансовая стоимость зданий на 31 декабря 2025 года составила бы ____ тысяч рублей.

16. Нематериальные активы

| (в тысячах российских рублей) | | Программное обеспечение | Лицензии и франшизы | Капитальные вложения в объекты НМА | ДОБАВИТЬ ПО НЕОБХОДИМОСТИ | Прочее | Итого |
|--|--|-------------------------|---------------------|------------------------------------|---------------------------|--------|-------|
| Стоимость на 31 декабря 2023 года | | | | | | | |
| Накопленная амортизация | | | | | | | |
| Балансовая стоимость на 31 декабря 2023 г. | | | | | | | |
| Поступления | | | | | | | |
| Выбытия | | | | | | | |
| Перевод | | | | | | | |
| Амортизационные отчисления | | | | | | | |
| Выбытие/списание накопленной амортизации | | | | | | | |
| Перевод | | | | | | | |
| Стоимость на 31 декабря 2024 года | | | | | | | |
| Накопленная амортизация | | | | | | | |
| Балансовая стоимость на 31 декабря 2024 г. | | | | | | | |
| Поступления | | | | | | | |
| Выбытия | | | | | | | |
| Перевод | | | | | | | |
| Амортизационные отчисления | | | | | | | |
| Выбытие/списание накопленной амортизации | | | | | | | |
| Перевод | | | | | | | |
| Стоимость на 31 декабря 2025 года | | | | | | | |
| Накопленная амортизация | | | | | | | |
| Балансовая стоимость на 31 декабря 2025 г. | | | | | | | |

По состоянию на 31 декабря 2025 г. и 31 декабря 2024 г. *Группа/Банк* имела полностью самортизированные нематериальные активы, которые использовались *Группой/Банком*. Совокупная стоимость указанных нематериальных активов по состоянию на 31 декабря 2025 г. составила ____ тыс. руб. (31 декабря 2024 г.: ____ тыс. руб.).

По состоянию на 31 декабря 2025 г. и 31 декабря 2024 г. признаков возможного обесценения по нематериальным активам идентифицировано не было, следовательно, обесценения в отношении вышеупомянутых активов по состоянию на 31 декабря 2025 г. и 31 декабря 2024 г. не происходило.

ЛИБО:

В результате проведения теста на обесценение нематериальных активов с неопределенным сроком полезной службы был признан убыток в размере ____ тысяч рублей (2024 г.: ____ тысяч рублей).

Обесцененный нематериальный актив относится на единицы, генерирующие денежные потоки (ЕГДП1, ЕГДП2).

Нижe представлено сравнение возмещаемой стоимости и справедливой стоимости за вычетом затрат на выбытие [ценности использования] обесцененных нематериальных активов:

| | 31 декабря 2025 | | 31 декабря 2024 | |
|-------|-----------------------|---|-----------------------|---|
| | Возмещаемая стоимость | Справедливой стоимости за вычетом затрат на выбытие | Возмещаемая стоимость | Справедливой стоимости за вычетом затрат на выбытие |
| ЕГДП1 | - | - | - | - |
| ЕГДП1 | - | - | - | - |
| ... | - | - | - | - |

Уровни иерархии справедливой стоимости, модели оценки, ключевые допущения и ставки дисконтирования представлены в Примечании __.

17. **Аренда**

| (в тысячах российских рублей) | Земля | Здания | [ПРОЧЕЕ] | Итого |
|---|-------|--------|----------|-------|
| Стоимость на 31 декабря 2023 года | | | | |
| Накопленная амортизация | | | | |
| Балансовая стоимость на 31 декабря 2023 г. | | | | |
| Поступления | | | | |
| Выбытия | | | | |
| Перевод | | | | |
| Переоценка | | | | |
| Амортизационные отчисления | | | | |
| Выбытие/списание накопленной амортизации | | | | |
| Прочие изменения | | | | |
| Стоимость на 31 декабря 2024 года | | | | |
| Накопленная амортизация | | | | |
| Балансовая стоимость на 31 декабря 2024 г. | | | | |
| Поступления | | | | |
| Выбытия | | | | |
| Перевод | | | | |
| Переоценка | | | | |
| Амортизационные отчисления | | | | |
| Выбытие/списание накопленной амортизации | | | | |
| Прочие изменения | | | | |
| Стоимость на 31 декабря 2025 года | | | | |
| Накопленная амортизация | | | | |
| Балансовая стоимость на 31 декабря 2025 г. | | | | |

Каждый договор аренды обычно налагает ограничение, согласно которому, если у Группы/Банка нет договорного права передать актив в субаренду другой стороне, право пользования активом может использоваться только Группой/Банком. Договор аренды либо не подлежит отмене, либо может быть отменен только в случае уплаты существенной платы за расторжение договора. Некоторые договоры аренды содержат возможность приобретения базового арендуемого актива непосредственно в конце срока аренды или продления срока аренды еще на один срок. Группе/Банку запрещается продавать или закладывать основные арендованные активы в качестве обеспечения. При аренде офисных зданий и производственных помещений Группа/Банк должна поддерживать эти объекты в хорошем состоянии и возвращать их в исходное состояние в конце срока аренды. Кроме того, Группа/Банк должна застраховать объекты основных средств и нести расходы по их техническому обслуживанию в соответствии с договорами аренды.

Обязательства по аренде обеспечиваются соответствующими базовыми активами. Будущие минимальные арендные платежи по состоянию на 31 декабря 2025 и на 31 декабря 2024 были следующими:

| <i>(в тысячах российских рублей)</i> | Менее года | 1-2 года | 2-3 года | 3-4 года | 4-5 лет | Более 5 лет | Всего |
|--------------------------------------|------------|----------|----------|----------|---------|-------------|-------|
|--------------------------------------|------------|----------|----------|----------|---------|-------------|-------|

Арендная плата
Финансовый расход

Чистая приведенная стоимость

На 31 декабря 2025
Арендная плата
Финансовый расход

Чистая приведенная стоимость

В приведенной ниже таблице описывается характер лизинговой деятельности Группы/Банка по типу актива в форме права пользования, признанного в балансе:

| <i>(в тысячах российских рублей)</i> | 31 декабря 2025 | 31 декабря 2024 |
|--------------------------------------|-----------------|-----------------|
|--------------------------------------|-----------------|-----------------|

Обязательства по аренде
Здания
Земля
[ПЕРЕЧИСЛИТЬ]

Всего обязательства по финансовой аренде

Изменение обязательства по финансовой аренде

Ниже представлена балансовая стоимость обязательств по аренде и движение в течение периода:

| <i>(в тысячах российских рублей)</i> | Обязательства по финансовой аренде |
|--------------------------------------|------------------------------------|
|--------------------------------------|------------------------------------|

На 1 января 2024 г.

Начисление
Оплата основного долга
Оплата процентов

На 31 декабря 2024 г.

Начисление
Оплата основного долга
Оплата процентов

На 31 декабря 2025 г.

Арендные платежи, не признанные в качестве обязательства

Группа/Банк приняла решение не признавать обязательства по аренде в отношении краткосрочной аренды (аренды с ожидаемым сроком 12 месяцев или менее) или аренды активов с низкой стоимостью. Платежи, произведенные по таким договорам аренды, относятся на расходы по линейному методу. Кроме того, некоторые переменные арендные платежи не могут быть признаны в качестве обязательств по аренде и относятся на расходы по мере их возникновения.

Расходы, связанные с платежами, не включенными в оценку обязательств по аренде, распределяются следующим образом:

| <i>(в тысячах российских рублей)</i> | 2025 | 2024 |
|--------------------------------------|------|------|
| Краткосрочная аренда | | |
| Аренда активов малой стоимости | | |
| Переменные арендные платежи | | |
| Итого | | |

По состоянию на 31 декабря 2025 года *Группа/Банк* приняла на себя обязательства по краткосрочной аренде, и общая сумма обязательств на эту дату составила __ тыс. руб.

Переменные арендные платежи, отнесенные на расходы в связи с тем, что они не признаются в качестве обязательств по аренде, включают арендную плату, основанную на выручке от использования базового актива, и расходы на сверхнормативное использование офисного оборудования. Переменные условия оплаты используются по целому ряду причин, в том числе для минимизации затрат на ИТ-оборудование с нечастым использованием. Переменные арендные платежи относятся на расходы в том периоде, в котором они были произведены.

По состоянию на 31 декабря 2025 года *Группа/Банк* приняла на себя обязательства по аренде, которая еще не началась. Общий будущий отток денежных средств по договорам аренды, которые еще не начались, был следующим:

| <i>Вид активов</i> | 31 декабря 2025 | 31 декабря 2024 |
|---------------------------|--------------------|--------------------|
| Компьютерное оборудование | | |
| <i>[ПЕРЕЧИСЛИТЬ]</i> | | |
| Итого | | |

Общий отток денежных средств по договорам аренды за 2025 год, составил __ тыс. руб. (2024: __ тыс. руб.)

Операционная аренда в качестве арендодателя

Группа/Банк сдает в аренду инвестиционную недвижимость в рамках операционной аренды (см. Примечание __).

18. Гудвил

Далее представлено изменение балансовой стоимости гудвила в течение периода.

| | 31 декабря 2025 | 31 декабря 2024 |
|--|-----------------|-----------------|
| Балансовая стоимость | - | - |
| На начало периода | - | - |
| Приобретение дочерней организации | - | - |
| Чистая курсовая разница | - | - |
| На конец периода | - | - |
| Накопленные убытки от обесценения | - | - |
| На начало периода | - | - |
| Признанный убыток от обесценения | - | - |
| Чистая курсовая разница | - | - |
| На конец периода | - | - |
| Балансовая стоимость на конец периода | - | - |

Тест на предмет обесценения гудвила.

Гудвил подлежит отнесению на единицы, генерирующие денежные потоки (ЕГДП), представляющие собой базовую информацию, на основании которой *Группа/Банк* ведет учет гудвила, и не превышающие отчетный сегмент.

Гудвил распределяется следующим образом:

| | 31 декабря 2025 | 31 декабря 2024 |
|---|-----------------|-----------------|
| [ЕГДП 1] | - | - |
| [ЕГДП 2] | - | - |
| [ЕГДП 3] | - | - |
| [ЕГДП 4] | - | - |
| Итого балансовой стоимости гудвила | - | - |

Возмещаемая стоимость каждой ЕГДП определяется исходя из расчета стоимости ценности использования. В этих расчетах используются прогнозы потоков денежных средств на основе финансовых планов, утвержденных руководством *Группы/Банка* на пятилетний период. Потоки денежных средств, прогнозируемые на периоды свыше пяти лет, экстраполируются с использованием ожидаемых темпов роста, указанных далее.

Темпы роста не опережают долгосрочные средние темпы роста по отрасли, к которой относится ЕГДП.

Далее представлены допущения, которые использовались для определения стоимости полезного использования и которые существенно влияют на возмещаемую стоимость:

| | 31 декабря 2025 | 31 декабря 2024 |
|---|-----------------|-----------------|
| (Укажите допущения, например, валовую маржу, рост объема продаж и т.д.) | | |
| [...] | - | - |
| [...] | - | - |

Группа/Банк определил(а) расчетную валовую маржу, исходя из результатов работы за прошлый период и своих ожиданий относительно развития рынка. Средневзвешенные темпы роста, использованные в расчетах, соответствуют прогнозным расчетам в отраслевых отчетах.

Используемые ставки дисконтирования являются ставками до налогообложения и отражают риски, присущие соответствующим ЕГДП. Если пересмотренная оценочная ставка дисконтирования до налогообложения, примененная в отношении дисконтированных денежных потоков __ ЕГДП, на __% превышает оценки ключевого управленческого персонала, *Группа/Банк должна/должен* снизить балансовую стоимость гудвила на __ тысяч рублей, а балансовую стоимость основных средств – на __ тысяч рублей. Если бы такое обесценение было признано, *Группа/Банк не смогла/ не смог* бы восстановить убыток от обесценения гудвила в последующие периоды даже в случае изменения ситуации к лучшему. Возмещаемая сумма __ ЕГДП превышает ее балансовую стоимость на __ тысяч рублей. Балансовая стоимость ЕГДП будет равна стоимости ценности использования при ставке дисконтирования __ % в год.

Обесценение произошло в рамках ЕГДП _____.

19. Прочие активы

| (в тысячах российских рублей) | | 31 декабря 2025 г. | 31 декабря 2024 г. |
|--|--|--------------------|--------------------|
| Прочие финансовые активы | | | |
| Расчеты по выданным банковским гарантиям | | | |
| Незавершенные расчеты по банковским картам | | | |
| [.....] | | | |
| Расчеты с прочими дебиторами | | | |
| Всего прочих финансовых активов | | | |
| За вычетом оценочного резерва под ОКУ | | | |
| Всего прочих финансовых активов за вычетом резерва под ОКУ | | | |
| Прочие нефинансовые активы | | | |
| Авансовые платежи и прочие расчеты с дебиторами | | | |
| Предоплата по прочим налогам, за исключением налога на прибыль | | | |
| Неустойки | | | |
| [.....] | | | |
| Прочие | | | |
| Всего прочих нефинансовых активов | | | |
| За вычетом резерва под обесценение | | | |
| Всего прочих нефинансовых активов за вычетом резерва под обесценение | | | |
| Итого прочие активы | | | |

В течение 2025 года, *Группа/Банк* также получил(а) денежные средства в сумме _____ тысяч рублей (2024 г.: _____ тысяч рублей), с помощью исполнения финансовых гарантий и обращая взыскание на прочие финансовые активы в сумме _____ тысяч рублей (2024 г.: _____ тысяч рублей), изымая залоговое обеспечение. Балансовая стоимость таких финансовых активов по состоянию на 31 декабря 2025 года в сумме _____ тысяч рублей (2024 г.: _____ тысяч рублей) представлена в Примечании ____.

Анализ процентных ставок, сроков погашения прочих активов, представлен в Примечании ____.

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании ____.

20. Средства финансовых учреждений

| | 31 декабря 2025 | 31 декабря 2024 |
|--|-----------------|-----------------|
| Корреспондентские счета и депозиты "овернайт" других банков | - | - |
| Срочные кредиты и депозиты Банка России | - | - |
| Срочные кредиты и депозиты других банков | - | - |
| Договоры продажи и обратного выкупа с другими банками | - | - |
| Депозиты других банков, принятые в обеспечение по выданным гарантиям | - | - |
| Прочие счета финансовых учреждений | - | - |
| Всего средства финансовых учреждений | - | - |

По состоянию на 31 декабря 2025 года средства финансовых учреждений в сумме _____ тысяч рублей (31 декабря 2024 г.: _____ тысяч рублей) были привлечены от Банка России сроком от ____ до ____ по эффективной ставке от ____ до ____% (31 декабря 2024 г.: сроком от ____ до ____ по эффективной ставке от ____ до ____%).

В течение 2025 года и 2024 года *Группа/Банк* не привлекал(а) средства финансовых учреждений, по ставкам выше рыночных.

Ценные бумаги, проданные по договорам продажи и обратного выкупа, включают (наименование ценных бумаг) _____ со справедливой стоимостью на 31 декабря 2025 года _____ тысяч рублей (31 декабря 2024 г.: _____ тысяч рублей). На 31 декабря 2025 года и 31 декабря 2024 года эти ценные бумаги были отражены в балансе как финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, финансовые активы, удерживаемые для получения дохода или для продажи (удерживаемые для получения дохода). См. Примечания ____.

На 31 декабря 2025 года и 31 декабря 2024 года финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток со справедливой стоимостью ____ тысяч рублей (31 декабря 2024 г.: ____ тысяч рублей), и финансовые активы, удерживаемые для получения дохода или для продажи (удерживаемые для получения дохода) с балансовой стоимостью ____ тысяч рублей (31 декабря 2024 г.: ____ тысяч рублей), были предоставлены третьим сторонам в качестве обеспечения своих обязательств по срочным депозитам других банков. См. Примечания ____.

Группа/Банк принял(а) в качестве обеспечения ценные бумаги, которые он может продать или перезаложить (Примечания ____). Банк продал (или перезаложил) это обеспечение и признал денежную выручку в качестве обязательства, учтенного на отчетную дату по справедливой стоимости, в размере ____ тысяч рублей (31 декабря 2024 г.: ____ тысяч рублей).

Информация о справедливой стоимости средств финансовых учреждений представлена в Примечании ____.

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании ____.

21. Средства клиентов

| | 31 декабря 2025 | 31 декабря 2024 |
|--|-----------------|-----------------|
| Средства государственных и общественных организаций | | |
| Текущие и расчетные счета | - | - |
| Срочные депозиты | - | - |
| Всего средства государственных и общественных организаций | - | - |
| Средства негосударственных юридических лиц | | |
| Текущие и расчетные счета | - | - |
| Срочные депозиты | - | - |
| Всего средства негосударственных юридических лиц | - | - |
| Средства физических лиц | | |
| Текущие счета и счета до востребования | - | - |
| Срочные депозиты | - | - |
| Всего средства физических лиц | - | - |
| Прочие средства клиентов | | |
| Прочие счета клиентов | - | - |
| Всего прочие средства клиентов | - | - |
| Всего средства клиентов | - | - |

В течение 2025 года и 2024 года Группа/Банк не привлекал средства клиентов, по ставкам выше рыночных.

В средствах клиентов отражены депозиты в сумме ____ тысяч рублей (31 декабря 2024 г.: ____ тысяч рублей), являющиеся обеспечением по безотзывным обязательствам по импортным аккредитивам, гарантиям и поручительствам. См. Примечание ____.

В состав срочных депозитов входят вклады физических лиц в сумме ____ тысяч рублей (31 декабря 2024 г.: ____ тысяч рублей). В соответствии с Гражданским кодексом РФ, Банк обязан выдать сумму такого вклада по первому требованию вкладчика. В случаях, когда срочный вклад возвращается вкладчику по его требованию до истечения срока, проценты по вкладу выплачиваются в размере, соответствующем размеру процентов, выплачиваемых банком по вкладам до востребования, если договором не предусмотрен иной размер процентов.

По состоянию на 31 декабря 2025 года остатки по расчетным счетам и депозитам 10 крупнейших клиентов Группы/Банка составили ____ тыс. руб. или ____% от средств клиентов (31 декабря 2024 года: ____ тыс. руб. или ____% от средств клиентов).

По состоянию на 31 декабря 2025 и 2024 гг. доля средств физических лиц в совокупном объеме средств клиентов составляет ____% и ____% соответственно.

Нижe представлeна концентpация средств клиентaм юридическим лицам по отраслям экономики:

| (в тысячах российских рублей) | 31 декабря 2025 г. | | 31 декабря 2024 г. | |
|--|--------------------|---|--------------------|---|
| | Сумма | % | Сумма | % |
| Производство | | | | |
| Операции с недвижимым имуществом | | | | |
| Финансовые и консалтинговые услуги | | | | |
| Металлургия | | | | |
| Строительство | | | | |
| Транспорт и связь | | | | |
| Оптовая и розничная торговля | | | | |
| Сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство | | | | |
| Физические лица | | | | |
| [.....] | | | | |
| Прочее | | | | |
| Всего средства клиентов | | | | |

Информация о справедливой стоимости средств клиентов представлена в Примечании __. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании __.

22. Выпущенные долговые ценные бумаги

| | 31 декабря 2025 | 31 декабря 2024 |
|--|-----------------|-----------------|
| Собственные векселя | - | - |
| Депозитные и сберегательные сертификаты | - | - |
| Облигации | - | - |
| Еврооблигации | - | - |
| Прочие долговые обязательства | - | - |
| [.....] | - | - |
| Всего выпущенные долговые ценные бумаги | - | - |

По состоянию на 31 декабря 2025 года, выпущенные долговые ценные бумаги Группы/Банка включали еврооблигации в сумме __ тысяч рублей (2024 г.: __ тысяч рублей), деноминированные в долларах США. Срок погашения данных облигаций наступает __, купонный доход составляет ____% (2024 г.: ____%) и доходность к погашению – ____% (2024 г.: ____%).

Группой/Банком были осуществлены выплаты по выпущенным еврооблигациям в соответствии с Указом Президента РФ от 5 марта 2022 г. № 95 «О временном порядке исполнения обязательства перед некоторыми иностранными кредиторами». На 31 декабря 2025 г. обязательства по выпущенным еврооблигациям до востребования в сумме __ тыс. руб. представляют собой обязательства перед иностранными номинальными держателями в размере средств, размещенных на корреспондентских счетах типа «С» для последующего перечисления владельцам ценных бумаг, являющимся иностранными кредиторами (Примечание __).

Облигации, выпущенные на внутреннем рынке, также включают облигации в сумме __ тыс. руб., размещенные Группой/Банком в [УКАЗАТЬ] году, оплата которых при их размещении осуществлялась еврооблигациями. Размер дохода по облигациям, срок выплаты такого дохода, срок погашения облигаций и их номинальная стоимость аналогичны соответствующим параметрам еврооблигаций, однако выплаты по облигациям предусмотрены в рублевом эквиваленте.

На векселя [ИЛИ УКАЗАТЬ ВИД], выпущенные Банком на 31 декабря 2025 г., сроком погашения по предъявлении [УТОЧНИТЬ СРОК], начислялись проценты по ставкам от __% до __% годовых (2024 г.: от __% до __% годовых).

На 31 декабря 2025 г. Группой/Банком были выпущены беспроцентные векселя [ИЛИ УКАЗАТЬ ВИД] совокупной номинальной стоимостью __ тыс. руб. (2024 г.: __ тыс. руб.) к погашению в [УКАЗАТЬ].

В течение 2025 года и 2024 года Группа/Банк не привлекал средства через выпущенные долговые ценные бумаги, по ставкам выше рыночных.

Информация о справедливой стоимости выпущенных долговых ценных бумаг представлена в Примечании __.

Анализ процентных ставок, сроков погашения, выпущенных долговых ценных бумаг, представлен в Примечании __. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании __.

23. Прочие заемные средства

| | 31 декабря 2025 | 31 декабря 2024 |
|--|--------------------|--------------------|
| Срочные заемные средства | - | - |
| Еврооблигации | - | - |
| Синдицированный кредит | - | - |
| Привилегированные акции | - | - |
| Расчеты по конверсионным операциям и срочным сделкам | | |
| Остатки на транзитных счетах | | |
| Обязательства по финансовой аренде (банк как арендодатель) | | |
| Кредиторы по платежным картам | | |
| [.....] | - | - |
| Всего прочие заемные средства | - | - |

В состав прочих заимствований включен кредит, полученный от Европейского банка реконструкции и развития, в сумме ____ тыс. руб. (2024 г.: ____ тыс. руб.).

В течение 2025 года и 2024 года, *Группа/Банк* не привлекал(а) прочие заемные средства, по ставкам выше рыночных.

На 31 декабря 2025 года и за 2025 год, финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток со стоимостью ____ тысяч рублей, и финансовые активы, удерживаемые для получения дохода или для продажи (удерживаемые для получения дохода) с балансовой стоимостью ____ тысяч рублей, были предоставлены *Группой/Банком* третьим сторонам в качестве обеспечения своих обязательств по прочим заемным средствам. См. Примечания ____.

Группа/Банк принял(а) в качестве обеспечения ценные бумаги, которые он может продать или перезаложить (Примечания ____). Банк продал (или перезаложил) это обеспечение и признал денежную выручку в качестве обязательства, учтенного на отчетную дату по справедливой стоимости в размере ____ тысяч рублей (2024 г.: ____ тысяч рублей).

Движение балансовой стоимости обязательств по аренде представлено в Примечании 17.

Справедливая стоимость прочих заемных средств представлена в Примечании ____.

Анализ процентных ставок, сроков погашения прочих заемных средств, представлен в Примечании ____.

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании ____.

24. Прочие обязательства

Прочие обязательства включают следующие статьи:

| (в тысячах российских рублей) | 31 декабря 2025 г. | 31 декабря 2024 г. |
|--|-----------------------|-----------------------|
| Прочие финансовые обязательства | | |
| Расчеты по выданным банковским гарантиям | | |
| [.....] | | |
| Прочие начисленные обязательства | | |
| Прочие нефинансовые обязательства | | |
| Кредиторская задолженность | | |
| Налоги, отличные от налога на прибыль | | |
| Наращенные расходы по выплате вознаграждения персоналу | | |
| Дивиденды к уплате | | |
| Резерв по обязательствам кредитного характера (Прим. ____) | | |
| Прочие резервы | | |
| [.....] | | |
| Прочие обязательства | | |
| Итого прочие обязательства | | |

По состоянию на 31 декабря 2025 и 2024 гг. у Группы/Банка нет просроченных обязательств.

Прочие резервы включают резерв на определенные юридические иски, поданные против Группы/Банка _____, относящиеся к _____, и обременительные договоры. Ожидается, что остаток на 31 декабря 2025 года будет использован до конца 20__ года. По мнению Группы/Банка, получившей/получившему соответствующие юридические консультации, результат рассмотрения этих юридических исков не приведет к какому-либо существенному убытку, превышающему начисленные суммы. См. Примечание ____.

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании ____.

25. Субординированные кредиты

Субординированный долг в сумме __ тысяч рублей (31 декабря 2024 г.: __ тысяч рублей) имеет (фиксированную) (переменную) процентную ставку _____ в год и срок погашения до _____. В случае ликвидации погашение данного депозита будет произведено после удовлетворения требований всех прочих кредиторов.

26. Собственный капитал

| | Количество акций/ долей | Номинал одной акции/ доли | Номинальная стоимость |
|---|----------------------------|------------------------------|--------------------------|
| На 1 января 2024 | | | |
| Обыкновенные акции/ доли | - | | - |
| Всего уставный капитал и эмиссионный доход на 31 декабря 2024 | - | | - |
| На 1 января 2025 | | | |
| Обыкновенные акции/ доли | - | | - |
| Всего уставный капитал и эмиссионный доход на 31 декабря 2025 года | - | | - |

Номинальный зарегистрированный выпущенный уставный капитал Группы/Банка до пересчета взносов в уставный капитал, сделанного до 31 декабря 2025 года, до эквивалента покупательной способности российского рубля по состоянию на 31 декабря 2024 года составляет _____ тысяч рублей. По состоянию на 31 декабря 2025 года все находящиеся в обращении акции Группы/Банка были объявлены, выпущены и полностью оплачены.

Количество акций выпущенных, но не полностью оплаченных, составляет _____ (31 декабря 2024 г.: _____).

_____ 20__ года в соответствии с решением Собрания акционеров Группы/Банка или Банка Группы, уставный капитал увеличен ____.

Эмиссионный доход представляет собой сумму, на которую взносы в капитал превышали номинальную стоимость выпущенных акций.

На 31 декабря 2025 года собственные акции, выкупленные у акционеров, включали _____ обыкновенных акций Группы/Банка или Банка Группы (31 декабря 2024 г.: _____ акций), принадлежащих дочерним организациям Группы, находящимся в полной собственности материнской организации. Указанные обыкновенные акции предоставляют право голоса в том же соотношении, что и прочие обыкновенные акции. Группа фактически контролирует осуществление права голоса, предоставляемое обыкновенными акциями, принадлежащими организациям в составе Группы.

27. Процентные доходы и расходы

| | 2025 | 2024 |
|--|------|------|
| Процентная выручка, рассчитанная с использованием эффективной процентной ставки | | |
| <i>Процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости</i> | - | - |
| По средствам в финансовых учреждениях | - | - |
| По кредитам клиентам | - | - |
| По выпущенным ценным бумагам | - | - |
| По финансовым активам, удерживаемым для получения дохода | - | - |
| Итого процентных доходов по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости | - | - |
| <i>Процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход</i> | - | - |
| По средствам в финансовых учреждениях | - | - |
| По кредитам клиентам | - | - |
| По выпущенным ценным бумагам | - | - |
| По финансовым активам, удерживаемым для получения дохода или для продажи | - | - |
| Итого процентных доходов по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | - | - |
| Итого процентная выручка, рассчитанная с использованием эффективной процентной ставки | | |
| Прочая процентная выручка | | |
| По торговым ценным бумагам | - | - |
| По кредитам клиентам, оцениваемым по ССПУ | - | - |
| По финансовой аренде | - | - |
| Итого прочая процентная выручка | - | - |
| Всего процентные доходы | - | - |
| Процентные расходы, рассчитанные с использованием эффективной процентной ставки | | |
| Задолженность перед ЦБ РФ | - | - |
| Средства клиентов | - | - |
| Средства кредитных организаций | - | - |
| Выпущенные долговые ценные бумаги | - | - |
| Прочие заемные средства (кроме обязательств по аренде) | - | - |
| Субординированные займы | - | - |
| Итого процентные расходы, рассчитанные с использованием эффективной процентной ставки | - | - |
| Прочие процентные расходы | | |
| Обязательства по аренде | - | - |
| Итого прочие процентные расходы | - | - |
| Итого процентные расходы | - | - |
| Чистые процентные доходы | - | - |

28. Комиссионные доходы и расходы

Комиссионные доходы и расходы складывались следующим образом.

| | 2025 | 2024 |
|---|------|------|
| <i>Комиссионный доход</i> | | |
| По кассовым и расчетным операциям | - | - |
| По расчетным операциям | - | - |
| По брокерским и аналогичным договорам | - | - |
| По выданным гарантиям | - | - |
| По операциям с иностранной валютой | - | - |
| Прочий комиссионный доход | - | - |
| Всего комиссионный доход | - | - |
| <i>Комиссионный расход</i> | | |
| По выпущенным долговым ценным бумагам | - | - |
| Услуги по переводам денежных средств, включая услуги платежных и расчетных систем | - | - |
| Расчетно-кассовое обслуживание и ведение банковских счетов | - | - |
| По брокерским и аналогичным договорам | - | - |
| Проведение операций с валютными ценностями | - | - |
| Полученные гарантии и поручительства | - | - |
| Другие комиссионные расходы | - | - |
| Всего комиссионный расход | - | - |
| Всего комиссионные доходы и расходы | - | - |

29. Прочие операционные доходы

| | 2025 | 2024 |
|---|------|------|
| <i>Другой операционный доход</i> | | |
| Штрафные санкции и прочие пени | - | - |
| От сдачи имущества в аренду и прочие доходы от основных средств | - | - |
| Арендный доход по инвестиционной недвижимости | - | - |
| Доходы от передачи активов в доверительное управление | | |
| От списания не востребовавшейся кредиторской задолженности | - | - |
| Прочее | | |
| [.....] | | |
| Всего прочие операционные доходы | - | - |

30. Операционные расходы

Операционные расходы складывались следующим образом.

| | 2025 | 2024 |
|---|------|------|
| <i>Затраты на персонал</i> | - | - |
| Расходы на заработную плату и премии | - | - |
| Обязательные страховые отчисления во внебюджетные фонды | - | - |
| Расходы на обучение | - | - |
| Прочие выплаты персоналу | - | - |
| <i>Прочие административные расходы</i> | | |
| Амортизация | - | - |
| Амортизация активов в форме права пользования | | |
| Плата за право пользования объектами интеллектуальной собственности | - | - |
| Услуги связи | - | - |
| Расходы по основным средствам (содержание, ремонт, реализация) | - | - |
| Профессиональные услуги | - | - |
| Реклама и маркетинг | - | - |
| Представительские расходы | - | - |
| Командировочные расходы | - | - |
| Расходы на операционную аренду | - | - |
| Расходы на охрану | - | - |
| Офисные расходы | - | - |
| Налоги и сборы, отличные от налога на прибыль | - | - |
| Списание материальных запасов | - | - |
| Страхование | - | - |
| Процентные расходы по обязательствам по аренде | | |
| Прочий операционный расход | - | - |
| Всего административные и прочие операционные расходы | - | - |

Расходы на содержание персонала включают, в том числе, установленные законом взносы в Российскую государственную программу пенсионного обеспечения в размере ____ тысяч рублей (20__ г.: ____ тысяч рублей). Государственная программа пенсионного обеспечения классифицируется как план с установленными взносами, так как у Группы/Банка нет правовых или вытекающих из сложившейся деловой практики обязательств по внесению дополнительных взносов, если государственная программа пенсионного обеспечения не будет располагать достаточными активами для выплаты сотрудникам пенсий за услуги, оказанные в прошлые периоды.

31. **Налогообложение**

(а) Компоненты расходов/(экономии) по налогу на прибыль

Расходы по налогу на прибыль отраженные в составе прибыли или убытка за год включают следующие компоненты:

| <i>(в тысячах российских рублей)</i> | 2025 | 2024 |
|--|------|------|
| Текущие расходы по налогу на прибыль | | |
| Отложенное налогообложение | | |
| Эффект от изменения ставки налога на прибыль | | |
| Расходы по налогу на прибыль за год | | |

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

| <i>(в тысячах российских рублей)</i> | 2025 | 2024 |
|--|------|------|
| Чистые прибыли/(убытки) по долговым инструментам, оцениваемым по ССПСД | | |
| Эффект от изменения ставки налога на прибыль | | |
| Налог на прибыль, признанный в составе прочего совокупного дохода | | |

(б) Сверка сумм налоговых расходов и сумм прибыли или убытка, умноженных на применимую ставку налогообложения

Российские юридические лица обязаны самостоятельно подавать налоговые декларации по налогу на прибыль в налоговые органы.

- Стандартная ставка налога на прибыль для компаний в 2025 году составляла 25% (2024 год: 20%).
- Ставка налога на прибыль в отношении процентного (купонного) дохода по государственным облигациям и корпоративным облигациям РФ, номинированным в рублях с датой выпуска не ранее 1 января 2017г., в 2025 составляла 20% (2024 год: 15%).
- Ставка налога на прибыль в отношении дивидендов в 2025 составляла 13% (2024 год: 13%), которая при выполнении определенных условий может быть снижена до 0%.

Эффективная ставка налога на прибыль отличается от законодательно установленной ставки налогообложения прибыли. Ниже представлена сверка расхода по налогу на прибыль, рассчитанного по законодательно установленной ставке, с фактическим расходом по налогу на прибыль:

| <i>(в тысячах российских рублей)</i> | 2025 | 2024 |
|--|------|------|
| Прибыль до налогообложения | | |
| Теоретические налоговые отчисления по законодательно установленной ставке | | |
| Доход от участия в капитале других юридических лиц, облагаемый по льготной ставке | | |
| Изменение отложенных налоговых активов, не отраженных в отчете о финансовом положении | | |
| Влияние расходов/доходов, не уменьшающих/увеличивающих налогооблагаемую базу, и прочих постоянных разниц | | |
| Доход по государственным ценным бумагам, облагаемый по льготной ставке | | |
| <i>[ДОБАВИТЬ ПРИ НЕОБХОДИМОСТИ]</i> | | |
| Расходы по налогу на прибыль за год | | |

(в) «Отложенные налоговые активы и обязательства на 31 декабря 2025 и 2024 гг., а также их движение за соответствующие годы»

Различия между МСФО и налоговым законодательством Российской Федерации приводят к возникновению определенных временных разниц между балансовой стоимостью ряда активов и обязательств в целях составления годовой финансовой отчетности и в целях расчета налога на прибыль Банка/Группы.

| | 31 декабря 2024 | Изменение отраженное в прибылях и убытках | Изменение отраженное в прочем совокупном доходе | 31 декабря 2025 |
|---|-----------------------|--|---|-----------------------|
| <i>Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих (увеличивающих) налоговую базу</i> | | | | |
| Денежные средства и их эквиваленты | | | | |
| Средства в других банках | | | | |
| Торговые ценные бумаги | | | | |
| Торговые ценные бумаги, переданные по договорам РЕПО | | | | |
| Средства в финансовых учреждениях | | | | |
| Кредиты и авансы клиентам | | | | |
| Инвестиционные ценные бумаги | | | | |
| Инвестиционная недвижимость | | | | |
| Основные средства, активы в форме права пользования по договорам аренды и нематериальные активы | | | | |
| Прочие активы | | | | |
| [.....] | | | | |
| Прочие заемные средства | | | | |
| Обязательства по аренде | | | | |
| Прочие обязательства и резервы | | | | |
| [.....] | | | | |
| <i>[ДОБАВИТЬ ПРИ НЕОБХОДИМОСТИ]</i> | | | | |
| Общая сумма отложенного налогового актива | | | | |
| Общая сумма отложенного налогового обязательства | | | | |
| Непризнанный отложенный налоговый актив | | | | |
| Итого чистая сумма отложенного налогового актива / (обязательства) | | | | |

| | 31 декабря 2023 | Изменение отраженное в прибылях и убытках | Изменение отраженное в прочем совокупном доходе | 31 декабря 2024 |
|---|-----------------------|--|---|-----------------------|
| <i>Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих (увеличивающих) налоговую базу</i> | | | | |
| Денежные средства и их эквиваленты | | | | |
| Средства в других банках | | | | |
| Торговые ценные бумаги | | | | |
| Торговые ценные бумаги, переданные по договорам РЕПО | | | | |
| Средства в финансовых учреждениях | | | | |
| Кредиты и авансы клиентам | | | | |
| Инвестиционные ценные бумаги | | | | |
| Инвестиционная недвижимость | | | | |
| Основные средства, активы в форме права пользования по договорам аренды и нематериальные активы | | | | |
| Прочие активы | | | | |
| [.....] | | | | |
| Прочие заемные средства | | | | |
| Обязательства по аренде | | | | |
| Прочие обязательства и резервы | | | | |
| [.....] | | | | |
| <i>[ДОБАВИТЬ ПРИ НЕОБХОДИМОСТИ]</i> | | | | |
| Общая сумма отложенного налогового актива | | | | |
| Общая сумма отложенного налогового обязательства | | | | |
| Непризнанный отложенный налоговый актив | | | | |
| Итого чистая сумма отложенного налогового актива / (обязательства) | | | | |

32. Прибыль (Убыток) на акцию

Базовая прибыль (убыток) на акцию рассчитывается посредством деления чистого убытка или прибыли, приходящейся на обыкновенные акции, на средневзвешенное количество обыкновенных акций в течение года за вычетом среднего количества обыкновенных акций, выкупленных Группой/Банком у акционеров.

Материнская организация (Банк) не имеет обыкновенных акций, потенциально разводняющих прибыль (убыток) на акцию. Таким образом, разводненная прибыль на акцию равна базовой прибыли на акцию.

| | 31 декабря 2025 | 31 декабря 2024 |
|--|-----------------------|-----------------------|
| Прибыль (Убыток), принадлежащая акционерам-владельцам обыкновенных акций Банка | - | - |
| Прибыль (Убыток), принадлежащая акционерам-владельцам привилегированных акций Банка | - | - |
| Прибыль или убыток за год | - | - |
| Средневзвешенное количество обыкновенных акций в обращении (тысячи) | - | - |
| Средневзвешенное количество привилегированных акций в обращении (тысячи) | - | - |
| Базовая и разводненная прибыль (убыток) на обыкновенную акцию (в рублях на акцию) | - | - |
| Базовая и разводненная прибыль (убыток) на привилегированную акцию (в рублях на акцию) | количество акций = | количество акций = |

33. Дивиденды

| | 31 декабря 2025 | 31 декабря 2024 |
|--|-----------------|-----------------|
| Дивиденды к выплате на начало отчетного периода | - | - |
| Дивиденды, объявленные в течении отчетного периода | - | - |
| Дивиденды, выплаченные в течении отчетного периода | - | - |
| Дивиденды к выплате на конец отчетного периода | - | - |

За 2025 год Группа/Банк объявил(а) и выплатил(а) дивиденды в размере ____ руб. на акцию по привилегированным акциям на общую сумму ____ тыс. руб. ____ года произведена выплата дивидендов по обыкновенным акциям в размере ____ руб. на акцию и на общую сумму ____ тыс. руб.

Все дивиденды объявлены и выплачены в валюте Российской Федерации.

34. Платежи на основе акций

В рамках плана для высшего руководства [когда в течение периода] сотрудникам были предоставлены [количество] опционов на акции. Цена исполнения опционов в размере [указать цену] соответствовала рыночной цене акций на дату предоставления. Опционы получают право на исполнение, если [описать условие], и сотрудник остается в компании на эту дату. Если это условие не выполняется, опционы аннулируются.

Справедливая стоимость на дату предоставления оценивается с помощью биномиальной модели ценообразования, учитывающей условия, на которых были предоставлены опционы. Срок действия каждого опциона составляет [указать]. Денежного расчета по опционам не предусмотрено. [или указать иное]

Справедливая стоимость опционов, предоставленных за 2025 год, была оценена на дату предоставления с использованием следующих допущений:

- Дивидендная доходность (%) – [указать]
- Ожидаемая волатильность (%) – [указать]
- Безрисковая процентная ставка (%) – [указать]
- Ожидаемый срок действия опционов (годы) – [указать]
- Средневзвешенная цена акции ([указать валюту]) – [указать]

Средневзвешенная справедливая стоимость опционов, предоставленных за 2025 год, составила [указать] (за 2024 год: [указать]).

За 2025 год, Группа признала расходы на выплаты на основе акций в размере [указать] в отчете о прибылях и убытках (2024 год: [указать]).

35. Управление рисками

35.1. Введение

Основные направления деятельности *Банка/Группы* в 2025 году:

- [ОПИСАТЬ]

Управление рисками неотъемлемый элемент деятельности *Банка/Группы*. *Банк/Группа* применяет следующую классификацию рисков:

1) Финансовые риски:

- Кредитный риск
- Риск концентрации
- Страновой риск
- Риск ликвидности
- Рыночный риск, включающий:
 - процентный риск
 - валютный риск
 - фондовый риск
 - товарный риск

2) Нефинансовые риски:

- Риск легализации (отмывания) доходов
- Операционный риск
- Репутационный риск
- Регуляторный (Комплаенс) риск
- Правовой риск
- Стратегический риск

В рамках функционирования системы внутреннего контроля и управления рисками указанный перечень подлежит ежегодному обновлению и уточнению с учетом вновь выявленных рисков и переоценки существенности отдельных рисков с учетом профиля деятельности *Банка/Группы*. Перечень принимаемых существенных рисков утверждается Правлением на ежегодной основе с возможностью пересмотра в течение года.

Значимыми рисками *Банк/Группа* признает следующие виды рисков: кредитный риск, риск потери ликвидности, рыночный риск, процентный риск банковского портфеля, [СКОРРЕКТИРОВАТЬ ПРИ НЕОБХОДИМОСТИ].

Стратегия, политика и процедуры по управлению рисками

Руководство *Банка/Группы* рассматривает управление рисками и контроль над ними как важный аспект процесса управления и осуществления операций, постоянно проводя интеграцию данных функций в корпоративную структуру. Главной задачей управления рисками является определение лимитов риска с дальнейшим обеспечением соблюдения установленных лимитов и других мер внутреннего контроля. Управление рисками должно обеспечивать надлежащее соблюдение внутренних регламентов и процедур в целях их минимизации. Управление рисками осуществляется *Банком/Группой* и управляющими компаниями, с которыми заключены договоры доверительного управления активами, в отношении финансовых, страховых и юридических рисков.

Стратегия управления рисками *Банка/Группы* предполагает:

- соответствие стратегическим целям *Банка/Группы*;
- приоритетное развитие кредитного бизнес-направления деятельности;
- эффективное управление собственным капиталом с целью поддержания его на достаточном уровне.

Стратегия управления рисками подразумевает использование всего спектра инструментов снижения риска и применение каждого конкретного инструмента в зависимости от вида риска.

Приоритетным является обеспечение максимальной сохранности активов и капитала на основе минимизации подверженности рискам, которые могут привести к неожиданным потерям. Все риски, которые могут негативным образом воздействовать на достижение Группой/Банком поставленных целей, признаны и оцениваются на постоянной основе. Такой подход к оценке относится ко всем рискам, принимаемым на себя *Группой/Банком* в процессе деятельности (кредитный, риск ликвидности, операционный, рыночный, правовой, становой, риск потери деловой репутации, стратегический).

Процедуры по управлению рисками регулируются внутренними документами, а также нормативными актами Банка России, и контролируются различными органами управления *Банка/Группы*.

Политика и процедуры по управлению рисками пересматриваются на регулярной основе с целью отражения изменений рыночной ситуации, предлагаемых товаров/услуг и появляющейся лучшей практики.

Руководство *Банка/Группы* утверждает как общую политику управления рисками *Банка/Группы*, так и политику по управлению каждым из существенных видов риска.

Банк/Группа устанавливает лимиты на операции, подверженные риску, в соответствии с принципами, определенными политиками по управлению рисками *Банка/Группы* и инвестиционной стратегией *Банка/Группы*.

Предложения по установлению лимитов на рассмотрение указанного комитета подготавливаются соответствующими управлениями, контролирующими риски. Управления, контролирующие риски, работают независимо от управлений, осуществляющих операции, подверженные риску.

Стресс-тестирование, связанное со всеми существенными видами рисков, проводится *Банком/Группой*, по крайней мере, один раз в год. Результаты стресс-тестирования рассматриваются и обсуждаются руководством *Банка/Группы*.

Процесс управления рисками заключается в проведении мероприятий, направленных на недопущение и (или) минимизацию рисков, возникающих в жизнедеятельности *Банка/Группы*, к которым, в частности, относятся:

- разработка и применение на регулярной основе методов и критериев оценки рисков, а также методов выявления, мониторинга и контроля рисков;
- разработка способов недопущения и (или) минимизации рисков, степень вероятности, возникновения которых высока, или рисков, по которым Банком понесены убытки;
- лимитирование операций, при проведении которых существует вероятность возникновения риска;
- формирование адекватных резервов на покрытие возможных потерь.

Структура *Банка/Группы* предусматривает эффективное разделение обязанностей, прав доступа, процедур утверждения и сверок, обучения персонала, а также процедур оценки, включая внутренний аудит. Риски, связанные с осуществлением деятельности, - изменение среды, технологии и изменения в отрасли - контролируются *Банком/Группой* в рамках процесса стратегического планирования.

В управлении рисками задействованы все подразделения *Банка/Группы*, участвующие в непосредственном осуществлении операций, подверженных рискам, а также Управление кредитных и банковских рисков, Служба внутреннего аудита и органы управления *Банка/Группы*. Система полномочий и принятия решений призвана обеспечить функционирование системы управления рисками, придавая ей гибкость и устойчивость.

Совет Директоров

Совет Директоров *Банка/Группы* несет ответственность за надлежащее функционирование системы контроля по управлению рисками. Руководство *Банка/Группы* несет ответственность за управление ключевыми рисками и одобрение политик и процедур по управлению рисками, а также за одобрение крупных сделок.

Правление

Правление несет ответственность за мониторинг и выполнение мер по снижению риска, а также следит за тем, чтобы *Банк/Группа* функционировал в установленных пределах рисков.

Комитет по рискам

Комитет по рискам несет общую ответственность за разработку стратегии управления рисками и внедрение принципов, концепции, политики и лимитов риска. Он отвечает за существенные вопросы управления рисками и контролирует выполнение соответствующих решений, принятых в отношении рисков.

Управление рисками

Подразделение управления рисками отвечает за внедрение и проведение процедур, связанных с управлением рисками, с тем чтобы обеспечить независимый процесс контроля.

Контроль рисков

Подразделение контроля рисков отвечает за контроль соблюдения принципов, политики управления рисками и лимитов риска Банка [Группы]. В состав каждого бизнес-подразделения входит децентрализованный отдел, который отвечает за независимый контроль рисков, включая контроль размеров подверженных риску позиций по сравнению с установленными лимитами, а также оценку риска новых продуктов и структурированных сделок. Данный отдел также обеспечивает сбор полной информации в системе оценки рисков и отчетности о рисках.

Казначейство Банка

Казначейство Банка отвечает за управление активами и обязательствами *Банка/Группы*, а также общей финансовой структурой. Казначейство также несет основную ответственность за риск ликвидности и риск финансирования *Банка/Группы*.

Внутренний аудит

Процессы управления рисками, проходящие в *Банке/Группе*, ежегодно аудируются отделом внутреннего аудита, который проверяет как достаточность процедур, так и выполнение этих процедур *Банком/Группой*. Отдел внутреннего аудита обсуждает результаты проведенных проверок с руководством и представляет свои выводы и рекомендации Комитету по аудиту.

Системы оценки рисков и передачи информации о рисках

Риски *Банка/Группы* оцениваются с использованием методики, учитывающей как ожидаемые убытки в нормальных условиях, так и непредвиденные потери, рассчитанные на основе статистических моделей. Эти модели опираются на исторические данные, скорректированные с учётом текущей экономической конъюнктуры. Дополнительно моделируются стресс-сценарии для маловероятных, но потенциально «наихудших сценариев».

Основой мониторинга и контроля служит система лимитов, которая устанавливается в соответствии со стратегией *Банка/Группы*, рыночной средой и принятым уровнем риска, с акцентом на конкретные отрасли. Также регулярно оценивается совокупная способность нести риски по всем операциям и видам рисков.

Информация, полученная по всем видам деятельности, изучается и обрабатывается с целью анализа, контроля и раннего обнаружения рисков. Сводные отчёты с пояснениями представляются Правлению, Комитету по рискам и руководителям подразделений. В отчетах содержится информация о совокупном размере кредитного риска, прогнозные кредитные показатели, исключения из установленных лимитов риска, стоимость с учетом риска, показатели ликвидности и изменения в уровне риска.

Регулярно **[УТОЧНИТЬ ПЕРИОДИЧНОСТЬ]** отслеживаются риски по отраслям, клиентам и регионам. Регулярно **[УТОЧНИТЬ ПЕРИОДИЧНОСТЬ]** высшее руководство рассматривает вопрос о формировании резервов под ожидаемые кредитные убытки, а Совет директоров получает детальный обзорный отчёт для оценки риск-профиля и принятия решений.

Для всех уровней *Банка/Группы* составляются различные отчеты о рисках, которые распространяются с тем, чтобы обеспечить всем подразделениям *Банка/Группы* доступ к обширной, необходимой и актуальной информации.

Регулярно **[УТОЧНИТЬ ПЕРИОДИЧНОСТЬ]** проводятся оперативные совещания Правления и ключевых сотрудников для обсуждения соблюдения лимитов, анализа риск-скорректированных показателей, инвестиций, ликвидности и изменений в уровне риска.

Для целей оценки уровня рисков устанавливаются *четыре* уровня риска: **[УТОЧНИТЬ И СКОРРЕКТИРОВАТЬ СОГЛАСНО ВНУТРЕННИМ НОРМАТИВНЫМ ДОКУМЕНТАМ]**

- 1) *Минимальный*. Минимальный уровень риска предусматривает, что управление риском осуществляется уполномоченным подразделением Группы на приемлемом уровне и используемые способы управления риском отвечают в полной мере требованиям по управлению рисками и не требует дополнительного участия в управлении /корректировании действий со стороны органов управления (Председатель Правления, Правление или Советом Директоров).
- 2) *Средний*. Средний уровень риска предусматривает, что управление риском осуществляется уполномоченным подразделением Группы в целом на приемлемом уровне, но требует дополнительного участия (мониторинга) в управлении со стороны Председателя Правления.
- 3) *Высокий*. Высокий уровень риска предусматривает, что мероприятия по управлению риском, осуществляемые уполномоченным подразделением не достаточны и требуются дополнительные меры со стороны Правления и мониторинг со стороны Совета Директоров. Данный уровень характеризуется тем, что по результатам рассмотрения вопросов в части управления высоким уровнем риска Правление принимает решение об утверждении плана мероприятий в целях приведения риска до приемлемого уровня.
- 4) *Критический*. Критический уровень риска предусматривает разработку дополнительных мер по управлению риском со стороны Совета Директоров. Данный уровень риска предусматривает незамедлительный созыв и проведения заседаний совета директоров и разработку плана мероприятий в целях снижения риска

По результатам рассмотрения вопросов в части управления «Высоким» или «Критическим» уровнем риска Правление или Совет Директоров в зависимости от компетенции принимает решение об утверждении плана мероприятий в целях снижения риска до приемлемого уровня («Минимальный», «Средний»).

По результатам оценки выявленных рисков руководство *Банка/Группы* (в зависимости от уровня полномочий, осуществляет выбор способа реагирования на риски, разработку и внедрение мероприятий по управлению рисками. При выборе способов реагирования на риск и конкретных мероприятий по управлению риском *Банк/Группа* руководствуется принципом оптимальности и соблюдением риск-аппетита. Информация о способах реагирования и мероприятиях по управлению рисками также включается в отчетность по рискам.

Снижение риска

Банк/Группа использует различные методики снижения рисков, которым он подвержен: риски полностью или частично обеспечиваются различными видами залога, гарантируются третьей стороной; для компенсации различных форм рисков *Банк/Группа* может использовать производные и другие финансовые инструменты для управления позициями, возникающими вследствие изменений в процентных ставках, обменных курсах, риска изменения цены акций, кредитного риска, а также позиций по прогнозируемым сделкам.

В качестве инструмента для снижения кредитных рисков *Банк/Группа* активно использует принятие обеспечения по кредитным сделкам. В обеспечение кредитных продуктов *Банком/Группой* принимается залог движимого и недвижимого имущества, залог имущественных прав/требований на движимое и недвижимое имущество, банковские гарантии, поручительства.

Система минимизации возникающих рисков включает в себя следующие процедуры:

- на каждом уровне принятия решений внутри *Банка/Группы* установлены качественные (состав применяемых инструментов совершения операций и сделок и коммерческих условий и др.) и количественные ограничения рисков банковской деятельности;
- все ограничения рисков на уровне внутренних подразделений определяются с учетом необходимости соблюдения всех пруденциальных норм, установленных Банком России, а также требований, установленных действующим законодательством и традициями деловых обычаев в отношении стандартных для финансовых рынков операций и сделок;
- каждое структурное подразделение имеет четко установленные ограничения полномочий и ответственности, а в тех случаях, когда функции пересекаются, или в случае проведения сделок, несущих высокий риск, имеется механизм принятия коллегиальных решений (посредством Правления).

Чрезмерные концентрации риска

Концентрация риска возникает, когда группа контрагентов имеет схожий вид деятельности, географическую локацию или экономические характеристики, что делает их одинаково уязвимыми к определенным экономическим, политическим или иным изменениям, и может повлиять на их платёжеспособность. Таким образом, концентрации отражают чувствительность *Банка/Группы* к изменениям в конкретной отрасли или регионе.

Во избежание чрезмерных концентраций, политика *Банка/Группы* предусматривает принципы диверсификации портфелей.

Установленные концентрации риска находятся под постоянным управлением и контролем.

35.2. Кредитный риск

Группа/Банк принимает на себя кредитный риск, а именно риск того, что контрагент не сможет полностью погасить задолженность в установленный срок. *Группа/Банк* контролирует кредитный риск, устанавливая лимиты на одного заемщика или группы связанных заемщиков, а также по географическим и отраслевым сегментам. В *Группе/Банке* осуществляется регулярный мониторинг таких рисков; лимиты пересматриваются как минимум ежегодно. Лимиты кредитного риска по продуктам, заемщикам и отраслям утверждаются *Советом директоров*. Риск на одного заемщика, включая банки и брокерские компании, дополнительно ограничивается лимитами, покрывающими балансовые и забалансовые риски, а также внутридневными лимитами риска поставок в отношении торговых инструментов, таких, как форвардные валютно-обменные контракты. Фактическое соблюдение лимитов в отношении уровня принимаемого риска контролируется на ежедневной основе.

Система управления кредитными рисками *Группы/Банка* включает в себя:

- лимитирование операций по размещению денежных средств;
- максимизация доли обеспеченных кредитных продуктов;
- определение полномочий по принятию решений о выдаче, пролонгации кредитных продуктов;
- формирование резервов для покрытия кредитного риска *Группы/Банка*, исходя из результатов предварительного анализа;
- предварительный анализ кредитоспособности заемщика (изучение кредитной истории заемщика, финансового состояния, возможности погасить долг, анализ обеспечения кредита и другие возможные факторы);
- контроль за кредитами, выданными ранее;
- разграничение полномочий сотрудников и др.

Группа/Банк уделяет пристальное внимание контролю концентрации крупных кредитных рисков и соблюдению пруденциальных требований Банка России, анализу и прогнозу уровня кредитных рисков, который в настоящее время оценивается как приемлемый.

i. Структура управления кредитным риском

- Решение о выдаче кредитов и условиях кредитования принимается *Кредитным комитетом Группы/Банка*;
- Решения *Кредитного комитета* являются обязательными для всех служб *Группы/Банка*. Все условия кредитования, принятые *Кредитным комитетом*, отражаются в кредитном договоре, заключаемом между *Группой/Банком* и клиентом;
- *Кредитный комитет* также утверждает кредитные лимиты на заемщиков;
- *Группа/Банк* предоставляет краткосрочные, долгосрочные, кредиты «овердрафт» заемщикам различных форм собственности. По состоянию на отчетную дату максимальный срок кредитования юридических лиц и предпринимателей без образования юридического лица не превышает трех лет. Срок предоставления овердрафта юридическому лицу - не более **30 дней**;
- Субъектами кредитования являются кредитные организации, юридические лица, органы исполнительной власти, физические лица, предприниматели, осуществляющих свою деятельность без образования юридического лица;
- Объектами кредитования могут быть – капитальные вложения, приобретение основных средств, машин и оборудования, развитие/расширение производства, внедрение новых технологий, приобретение сырья и материалов, покрытие разрыва в платежном обороте, приобретение недвижимости;
- Лимит кредитования на одного заемщика определяется в соответствии с предельно допустимыми нормами, кредитной историей заемщика, размером среднемесячных оборотов и среднемесячных остатков на расчетном счете заемщика, уровне обеспеченности кредита, в соответствии со значимостью заемщика как клиента *Группы/Банка*, его финансовым состоянием, перспективами развития и прочей имеющейся информацией о заемщике;
- Предоставление кредитов инсайдерам и другим, связанным с *Группой/Банком*, лицам принимается без участия заинтересованных в данном решении лиц;
- Решение о совершении сделок, несущих кредитный риск, со связанными с *Группой/Банком* лицами, в совершении которых имеется заинтересованность связанных с *Группой/Банком* лиц, принимается исключительно *Советом Директоров Банка*, независимо от объема таких сделок;
- Кредитование связанных с *Группой/Банком* лиц (принятие условных обязательств кредитного характера) на более льготных условиях (в том числе в части сроков платежей, процентной ставки, требований по обеспечению) по сравнению с кредитами (условными обязательствами кредитного характера), предоставленными не связанным с *Группой/Банком* лицам, не допускается;
- Решение о пролонгации кредитных договоров принимается исключительно *Кредитным комитетом Банка*.
- **[УТОЧНИТЬ И СКОРРЕКТИРОВАТЬ СОГЛАСНО ВНУТРЕННИМ НОРМАТИВНЫМ ДОКУМЕНТАМ]**

ii. Управление кредитным риском

Целью управления кредитным риском является минимизация потерь *Группы/Банка* вследствие невыполнения заемщиками своих обязательств и максимизация доходности *Группы/Банка* с учетом кредитного риска.

Задачи управления кредитными рисками:

- Анализ и оценка кредитных рисков,
- Определение величины рисков,
- Управление кредитными рисками,
- Контроль за эффективностью управления кредитными рисками.

Критериями оценки кредитов являются:

- Финансовое положение заемщика,
- Качество обслуживания долга заемщиком,
- Обеспечение.

При управлении кредитным риском устанавливаются лимитные ограничения на операции по кредитованию и проведению инвестиционной деятельности:

- кредитование юридических и физических лиц;
- межбанковское кредитование и конверсионные операции на межбанковском рынке;
- вложения в ценные бумаги.

В зависимости от объема вышеуказанных операций установление значений лимитных ограничений осуществляют *Правление или Кредитный Комитет*.

В *Группе/Банке* утверждены следующие виды лимитных ограничений:

- лимиты риска на банки-контрагенты по межбанковским операциям (межбанковское кредитование и конверсионные операции);
- лимиты на эмитентов ценных бумаг (государственные бумаги, векселя, корпоративные облигации и акции);
- лимиты на контрагентов по сделкам с ценными бумагами (ограничивают сумму предоплаты / предположки ценных бумаг со стороны *Группы/Банка*).

При кредитовании юридических и физических лиц *Правление Банка или Кредитный Комитет* (в зависимости от суммы кредита) принимают решение о возможности предоставления кредита и об установлении предельного значения суммы кредита (кредитной линии). Решение принимается на основании экспертного заключения кредитного отдела о возможности предоставления кредита, сведений, о наличии свободных денежных ресурсов, и другой имеющейся информации.

Лимиты выдачи по корпоративным клиентам устанавливаются на основе анализа их структуры собственности, деловой репутации, кредитной истории, финансового состояния, финансовых прогнозов, положения в отрасли и др. критерии. Лимиты выдачи по банкам-контрагентам устанавливаются на основе анализа их финансового состояния, рейтинга среди банков, структуры капитала, концентрации банковских операций, кредитной истории, деловой репутации. Объем кредита, предоставляемого физическому лицу, ограничен его платежеспособностью, которая рассчитывается индивидуально для каждого клиента с применением понижающих коэффициентов к величине его доходов, а также с учетом имеющейся задолженности по ранее выданным кредитам. Объем кредита зависит от величины полученного обеспечения.

В целях мониторинга кредитного риска сотрудники (кредитных подразделений) составляют регулярные отчеты на основе структурированного анализа бизнеса и финансовых показателей клиента. Вся информация о существенных рисках в отношении клиентов с ухудшающейся кредитоспособностью доводится до сведения *Кредитного комитета и органов управления Банка*, и анализируется ими.

Группа/Банк использует формализованную внутреннюю методику, основанную на расчете интегрального балла, характеризующего финансовое состояние и кредитоспособность заемщика для количественной оценки и мониторинга кредитного риска. Количественная оценка кредитного риска основывается на дисконтировании будущих денежных потоков. Процедура оценки финансового состояния основывается на анализе первой (предшествующей дате выдачи кредита) и последней финансовой отчетности заемщика и иной информации, полученной *Группой/Банком*.

Кредитное подразделение Группы/Банка осуществляет анализ кредитов по срокам погашения и последующий контроль просроченных остатков.

При оценке кредитного портфеля *Кредитное подразделение Группы/Банка* оценивает концентрацию риска в кредитном портфеле. Концентрация принимает много форм и возникает тогда, когда значительное количество кредитов имеют схожие характеристики. В *Группе/Банке* учитывается диверсификация кредитного портфеля по срочности, по типам обеспечения, отраслям, географическому распределению.

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

iii. Основные этапы кредитной работы

- Осуществление процедуры приема кредитной заявки, проведение анализа финансового состояния заемщика, экономическое обоснование принятия решения о выдаче кредита, юридическое его оформление.
- Осуществление контроля за соблюдением условий договоров, связанных со сделкой, мониторинг финансового состояния заемщика и поручителя по кредиту, контроль за наличием и состоянием залогового имущества и т.д. *Группа/Банк* осуществляет постоянный мониторинг кредитных рисков. Лимиты выдачи по банкам-контрагентам пересматриваются ежемесячно, а по банкам-нерезидентам не реже 1 раза в год. Лимиты могут пересматриваться при возникновении угрожающих факторов риска. В целях мониторинга кредитного риска сотрудниками кредитного отдела регулярно оцениваются финансовые показатели клиента, анализ сроков погашения. Кроме того, осуществляется мониторинг просроченной задолженности.
- Обеспечение возврата кредита. При возникновении задержек в погашении выданных средств *Группой/Банком* принимаются меры по возврату кредита. В случае если меры не дали результатов, правовое управление готовит документы для взыскания залога или обращения в суд. Решение о признании кредита безнадежным принимает *Кредитный комитет* после предоставления заключения о невозможности погашения кредита.

iv. Обеспечение и прочие способы улучшения качества кредитов

Управление кредитным риском также осуществляется путем получения обеспечения в форме залога недвижимости, активов и ценных бумаг, или иного обеспечения, в том числе гарантий и поручительств юридических и физических лиц, а также осуществление мониторинга такого обеспечения.

Несмотря на то, что обеспечение является важным фактором понижения кредитного риска, политикой *Группы/Банка* установлено, что возможность погашения кредита заемщиком является более приоритетной, чем реализация обеспечения. В определенных случаях, в зависимости от финансового положения клиента и вида кредитного продукта, операция может быть необеспеченной.

В *Группе/Банке* принято внутреннее Положение о проверке предмета залога.

Группа/Банк принимает следующие основные виды обеспечения:

- в коммерческом и промышленном секторах – залог активов, используемых компаниями в своей деятельности, например, залог зданий, запасов или дебиторской задолженности;
- в секторе коммерческой недвижимости – залог прав на недвижимое имущество или финансируемый проект;
- в финансовом секторе – залог финансовых инструментов, таких как долговые и долевого ценные бумаги.

Группа/Банк не предоставляет информации относительно справедливой стоимости обеспечения, так как полагает, что справедливая стоимость обеспечения не может быть оценена достоверно.

v. Резерв под ожидаемые кредитные убытки

Ожидаемые кредитные убытки – это оценка приведенной стоимости будущих недополученных денежных средств, взвешенная с учетом вероятности (т.е. средневзвешенная величина кредитных убытков с использованием соответствующих рисков наступления дефолта в определенный период времени в качестве весов). Оценка ожидаемых кредитных убытков является объективной и определяется посредством расчета диапазона возможных исходов.

Для оценки вероятности дефолта Группа определяет дефолт как ситуацию, в которой подверженность риску соответствует одному или нескольким из перечисленных ниже критериев:

- просрочка контрагентом предусмотренных договором платежей превышает 90 дней;
- *[международные / российские]* рейтинговые агентства включают контрагента в класс рейтингов дефолта;
- контрагент соответствует критериям вероятной неплатежеспособности (реструктуризация задолженности; смерть контрагента; неплатежеспособность контрагента; нарушение финансовых условий договора и др.)
- *[ДОПОЛНИТЬ / ИЗМЕНИТЬ ПРИ НЕОБХОДИМОСТИ]*

Для раскрытия информации *Банк/Группа* привела определение дефолта в соответствие определению обесцененных активов. Вышеуказанное определение дефолта применяется ко всем видам финансовых активов *Банка/Группы*.

Оценка наличия или отсутствия значительного увеличения кредитного риска с момента первоначального признания выполняется как на индивидуальной, так и на портфельной основе. Для депозитов и долговых ценных бумаг, учитываемых по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, значительное увеличение кредитного риска оценивается на индивидуальной основе посредством мониторинга указанных ниже критериев.

Банк/Группа осуществляет периодический мониторинг и проверку критериев, используемых для определения факта значительного увеличения кредитного риска, с точки зрения их надлежащего характера. Предположение о том, что с момента первоначального признания происходит значительное увеличение кредитного риска, если финансовые активы просрочены более чем на 30 дней, не опровергается.

Банк/Группа считает, что по финансовому инструменту произошло значительное увеличение кредитного риска, когда выполняется один или несколько следующих количественных, качественных или ограничительных критериев:

- просрочка платежа на 30 дней;
- понижение внешнего кредитного рейтинга на 2 ступени и более;
- существенное увеличение кредитного риска по другим долговым инструментам контрагента, о котором стало известно *Банку/Группе*;
- прочие признаки существенного увеличения кредитного риска по инструменту или контрагенту, определяемые экспертным путем;
- *[ДОПОЛНИТЬ / ИЗМЕНИТЬ ПРИ НЕОБХОДИМОСТИ]*

Оценка ожидаемых кредитных убытков выполняется на основе четырех компонентов, используемых *Банком/Группой*: вероятность дефолта, величина задолженности на момент дефолта, убыток в случае дефолта и ставка дисконтирования.

Вероятность дефолта (PD)

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

Величина, подверженная риску дефолта (EAD)

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

Уровень потерь при дефолте (LGD)

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

Банк рассчитывает ОКУ на основе нескольких сценариев, взвешенных с учетом вероятности, для оценки ожидаемых недополучений денежных средств, которые дисконтируются с использованием эффективной процентной ставки или ее приблизительного значения. Недополучение денежных средств – это разница между денежными потоками, причитающимися организации в соответствии с договором, и денежными потоками, которые организация ожидает получить. Механика расчета ОКУ описана ниже, а основными элементами являются следующие:

Оценочный резерв под ОКУ рассчитывается на основе кредитных убытков, возникновение которых ожидается на протяжении срока действия актива (ожидаемые кредитные убытки за весь срок или ОКУ за весь срок), если произошло значительное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания, в противном случае оценочный резерв рассчитывается в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам (12-месячные ОКУ). 12-месячные ОКУ – это часть ОКУ за весь срок, представляющая собой ОКУ, которые возникают вследствие дефолтов по финансовому инструменту, возможных в течение 12 месяцев после отчетной даты. ОКУ за весь срок и 12-месячные ОКУ рассчитываются либо на индивидуальной основе, либо на групповой основе, в зависимости от характера базового портфеля финансовых инструментов.

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

На основании описанного выше процесса *Компания/Группа* объединяет предоставленные им кредиты в следующие группы:

- **Этап 1:** Финансовые инструменты, которые не были обесцененными на момент первоначального признания, и с этого момента по ним не было значительного увеличения кредитного риска; оценочный резерв под кредитные убытки создается на основе 12 – месячных ожидаемых кредитных убытков.
- **Этап 2:** Если кредитный риск по финансовым инструментам значительно увеличился с момента первоначального признания (однако пока еще не считается обесцененным), то *Компания/Группа* признает оценочный резерв в сумме, равной ОКУ за весь срок.
- **Этап 3:** Если финансовый инструмент является обесцененным, он переводится в Этап 3, и оценочный резерв под убытки создается на основе ожидаемых кредитных убытков за весь срок. В результате перевода актива в Этап 3 *Компания/Группа* перестает признавать процентный доход на основе валовой балансовой стоимости и при расчете процентного дохода применяет к балансовой стоимости эффективную процентную ставку актива за вычетом ожидаемых кредитных убытков.
- **ПСКО:** Приобретенные или созданные кредитно-обесцененные (ПСКО) активы – это финансовые активы, по которым имелось кредитное обесценение на момент первоначального признания. При первоначальном признании ПСКО активы оцениваются по справедливой стоимости, и впоследствии признается процентная выручка, рассчитанная с использованием эффективной процентной ставки, скорректированной с учетом кредитного риска. Оценочный резерв под ОКУ признается или прекращает признаваться только в том объеме, в котором произошло последующее изменение суммы ожидаемых кредитных убытков за весь срок.

При наличии доказательства того, что критерии значительного увеличения кредитного риска более не выполняются, инструмент будет переведен обратно в Этап 1. Если риск был переведен в Этап 2 на основании качественного признака, *Банк/Группа* осуществляет мониторинг данного признака, чтобы удостовериться в его сохранении или изменении: проверяется финансовая устойчивость контрагента; его способность улучшить результаты деятельности при возникновении финансовых трудностей; возможность привлечения финансовой помощи; а также сроки ожидаемых денежных потоков.

Присвоение внутреннего рейтинга и процесс оценки вероятности дефолта

Модели присвоения уровней внутреннего рейтинга разрабатываются и применяются кредитным департаментом Банка и применяются всеми филиалами. Банк использует рейтинговую шкалу для оценки финансового положения заемщиков – корпоративных клиентов. В модели используется как количественная, так и качественная информация и, помимо информации, специфичной для заемщика, также учитывается дополнительная информация из внешних источников, которая может оказать влияние на поведение заемщика. Где это практически осуществимо, также используется информация национальных и международных рейтинговых агентств. Шкала разделяется на уровни, каждому из которых присваивается показатели вероятности наступления дефолта, которые учитывают прогнозную информацию и классификацию активов на Этапы согласно МСФО (IFRS) 9. В случае необходимости эти данные определяются для каждого экономического сценария.

Казначейские и межбанковские отношения

Казначейские и межбанковские отношения Банка включают отношения с контрагентами, такими как организации по оказанию финансовых услуг, банки, брокеры-дилеры, биржи и клиринговые организации. Для оценки таких отношений департамент кредитного риска Банка анализирует общедоступную информацию, такую как финансовая отчетность, и данные из других внешних источников, например, внешние рейтинги, и присваивает уровень дефолта.

Кредиты корпоративным клиентам

Оценку корпоративных заемщиков проводит кредитующее подразделение – Кредитный департамент головного офиса или филиалы и дополнительные офисы. Оценка кредитного риска основана на модели кредитного скоринга, которая учитывает различную историческую, текущую и прогнозную информацию, такую как:

- Историческая финансовая информация вместе с прогнозами и планами, подготовленными в разрезе клиентов. Такая финансовая информация включает данные о полученных и ожидаемых результатах, коэффициенты платежеспособности, коэффициенты ликвидности и любые другие коэффициенты, уместные для оценки финансовых результатов деятельности клиента. Часть таких показателей закрепляется в договорах с клиентами, и, следовательно, их оценке уделяется большее внимание.
- Общедоступная информация о клиентах из внешних источников информации. Такая информация включает внешние рейтинги, присвоенные рейтинговыми агентствами, отчеты независимых аналитиков, цены обращающихся на рынке облигаций или пресс-релизы и статьи.
- Другая обоснованная и подтверждаемая информация о качестве управления и возможностях клиента, которая уместна для определения результатов деятельности организации

Банк использует следующие уровни внутреннего кредитного рейтинга:

| Уровень внутреннего рейтинга | Описание уровня внутреннего рейтинга | PD за весь срок |
|------------------------------|--------------------------------------|-----------------|
| | Высокий | |
| | Стандартный | |
| | ... | |
| | Обесцененные/Низкий | |

В таблице ниже представлен анализ кредитного качества финансовых активов в зависимости от кредитного рейтинга эмитента по состоянию на 31 декабря 2025 года:

| | Высокий | Средний | Низкий | Без рейтинга | Итого |
|--|---------|---------|--------|--------------|-------|
| Денежные средства и их эквиваленты | | | | | |
| Торговые ценные бумаги | | | | | |
| Торговые ценные бумаги, переданные по договорам РЕПО | | | | | |
| Средства в других банках | | | | | |
| Кредиты и авансы клиентам | | | | | |
| Инвестиционные ценные бумаги | | | | | |
| [ДОПОЛНИТЬ / ИЗМЕНИТЬ ПРИ НЕОБХОДИМОСТИ] | | | | | |
| Прочие финансовые активы | | | | | |
| Итого | | | | | |

В таблице ниже представлен анализ кредитного качества финансовых активов в зависимости от кредитного рейтинга эмитента по состоянию на 31 декабря 2024 года:

| | Высокий | Средний | Низкий | Без рейтинга | Итого |
|--|---------|---------|--------|--------------|-------|
| Денежные средства и их эквиваленты | | | | | |
| Торговые ценные бумаги | | | | | |
| Торговые ценные бумаги, переданные по договорам РЕПО | | | | | |
| Средства в других банках | | | | | |
| Кредиты и авансы клиентам | | | | | |
| Инвестиционные ценные бумаги | | | | | |
| ДПОПЛНИТЬ / ИЗМЕНИТЬ ПРИ НЕОБХОДИМОСТИ | | | | | |
| Прочие финансовые активы | | | | | |
| Итого | | | | | |

Величина, подверженная риску дефолта

Величина, подверженная риску дефолта (EAD), представляет собой валовую балансовую стоимость финансовых инструментов, подлежащих оценке на предмет обесценения, и отражает как способность клиента увеличивать свою задолженность при приближении к дефолту, так и возможность досрочного погашения. Для расчета EAD для кредитов Этапа 1 Банк оценивает вероятность наступления дефолта в течение 12 месяцев для оценки 12-месячных ОКУ. Для активов Этапа 2, Этапа 3 и ПСКО финансовых активов показатель EAD рассматривается для событий, которые могут произойти на протяжении всего срока действия инструмента.

Банк определяет показатель EAD путем моделирования диапазона возможных результатов при наступлении дефолта в различные моменты времени, что соответствует множественным сценариям. Затем в зависимости от результатов моделей Банка каждому экономическому сценарию присваиваются показатели PD согласно МСФО (IFRS) 9.

Банк предлагает своим клиентам, корпоративным и розничным, различные овердрафты и кредитные карты, которые Банк имеет право отозвать и/или по которым он может уменьшить лимиты с уведомлением всего за один день. Банк не ограничивает подверженность риску кредитных убытков договорным сроком для подачи уведомления и вместо этого рассчитывает ОКУ на протяжении периода, который отражает ожидания Банка в отношении поведения клиента, вероятности дефолта и будущих мер по уменьшению кредитного риска, предпринимаемых Банком, что может предусматривать уменьшение или закрытие кредитных линий.

Процентная ставка, используемая для дисконтирования ОКУ по кредитным картам, основана на средней эффективной процентной ставке, которая, как ожидается, будет применяться на протяжении ожидаемого периода подверженности риску. Такая оценка учитывает то, что многие кредиты выплачиваются в полном объеме каждый месяц, и, следовательно, процент по ним не начисляется.

Уровень потерь при дефолте

Оценка кредитного риска основывается на стандартной модели оценки LGD, в результате которой устанавливаются определенные уровни LGD. Данные уровни LGD учитывают ожидаемый показатель EAD по сравнению с суммами, которые, как ожидается, будут восстановлены или реализованы в результате продажи удерживаемого обеспечения.

Где это необходимо, для определения уровня LGD по МСФО (IFRS) 9 для каждой группы финансовых инструментов используются новые данные и прогнозные экономические сценарии. При оценке прогнозной информации ожидаемые результаты основываются на множественных сценариях. Примеры основных исходных данных включают изменения стоимости обеспечения, включая цены на жилье в случае ипотечного кредитования, цены на товары, статус платежей или другие факторы, свидетельствующие об убытках по группе инструментов.

Уровни LGD оцениваются для всех классов активов Этапа 1, 2 и 3 и ПСКО. Исходные данные для таких уровней LGD оцениваются и, где это возможно, корректируются посредством тестирования на основе исторических данных, учитывая недавние восстановления. В случае необходимости такие данные определяются для каждого экономического сценария.

Группировка финансовых активов, оценка которых осуществляется на групповой основе

В зависимости от факторов, указанных ниже, Банк рассчитывает ОКУ либо на индивидуальной основе, либо на групповой основе. Классы активов, по которым Банк рассчитывает ОКУ на индивидуальной основе, включают следующие:

- все активы Этапа 3 независимо от класса финансовых активов;
- портфель коммерческого кредитования Этапа 2 и Этапа 3;
- крупные и уникальные инструменты в портфеле кредитования предприятий малого бизнеса;
- казначейские и межбанковские отношения (например, средства в банках, эквиваленты денежных средств и долговые инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости и по ССПСД);
- финансовые активы, которые были классифицированы как ПСКО в момент прекращения признания первоначального займа и признания нового займа в результате реструктуризации долга.

Классы активов, по которым Банк рассчитывает ОКУ на групповой основе, включают следующие:

- кредиты розничным клиентам в Этапе 1 и 2, а также портфель корпоративного кредитования Этапа 1;
- приобретенные кредитно-обесцененные финансовые активы, управление которыми осуществляется на групповой основе.

Банк объединяет данные финансовые активы в однородные группы в зависимости от внутренних и внешних характеристик кредитов, например, внутреннего кредитного рейтинга, сроков просрочки платежей, вида продукта, залогового коэффициента или отрасли, в которой осуществляет свою деятельность заемщик.

Прогнозная информация и множественные экономические сценарии

В своих моделях расчета ОКУ Банк использует широкий спектр прогнозной информации в качестве исходных экономических данных, например:

- темпы роста ВВП;
- уровень безработицы;
- базовые ставки Центрального банка;
- обменные курсы.

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

Для получения прогнозной информации Банк использует данные из внешних источников (внешние рейтинговые агентства, государственные органы, например, центральные банки и международные финансовые институты). Специалисты Департамента Кредитования Банка определяют весовые коэффициенты, относимые на множественные сценарии.

vi. Максимальный кредитный риск

Максимальная величина кредитного риска *Группы/Банка* по активам, отраженным в балансе, как правило, отражается в балансовой стоимости финансовых активов в балансе. Возможность взаимного зачета активов и обязательств не приводит к существенному снижению потенциального кредитного риска.

Кредитный риск по внебалансовым финансовым инструментам определяется как вероятность понесения убытков из-за неисполнения другой стороной по финансовому инструменту условий соответствующего договора. Для одобрения условных обязательств кредитного характера (неиспользованных кредитных линий, аккредитивов и гарантий) *Группа/Банк* применяет те же определенные кредитной политикой *Группы/Банка* процедуры и методы, что и для признанных в балансе кредитных обязательств (кредитов).

Максимальный уровень кредитного риска *Банка/Группы* представлен в таблице ниже. Возможность взаимозачета активов и обязательств не имеет существенного значения для снижения потенциального кредитного риска.

| | 31 декабря 2025 г. | 31 декабря 2024 г. |
|--|-----------------------|-----------------------|
| Денежные средства и их эквиваленты | | |
| Торговые ценные бумаги | | |
| Торговые ценные бумаги, переданные по договорам РЕПО | | |
| Средства в других банках | | |
| Кредиты и авансы клиентам | | |
| Инвестиционные ценные бумаги | | |
| <i>[ДОПОЛНИТЬ / ИЗМЕНИТЬ ПРИ НЕОБХОДИМОСТИ]</i> | | |
| Прочие финансовые активы | | |
| Итого максимального уровня кредитного риска | | |

По состоянию на 31 декабря 2025 года и на 31 декабря 2024 года просроченные, но не обесцененные финансовые активы отсутствовали.

Анализ просроченных финансовых активов по срокам, прошедшим с момента задержки платежа, по состоянию на 31 декабря 2025 года:

| | С задержкой платежа менее 1 месяца | С задержкой платежа 1 до 3 месяцев | С задержкой от платежа 3 до 6 месяцев | С задержкой от платежа 6 месяцев до 1 года | С задержкой от платежа более 1 года | Итого |
|--|--|--|---|--|---|-------|
| Денежные средства и их эквиваленты | | | | | | |
| Торговые ценные бумаги | | | | | | |
| Торговые ценные бумаги, переданные по договорам РЕПО | | | | | | |
| Средства в других банках | | | | | | |
| Кредиты и авансы клиентам | | | | | | |
| Инвестиционные ценные бумаги | | | | | | |
| <i>[ДОПОЛНИТЬ / ИЗМЕНИТЬ ПРИ НЕОБХОДИМОСТИ]</i> | | | | | | |
| Прочие финансовые активы | | | | | | |
| Итого | | | | | | |

Анализ просроченных финансовых активов по срокам, прошедшим с момента задержки платежа, по состоянию на 31 декабря 2024 года:

| | С задержкой платежа менее 1 месяца | С задержкой платежа 1 до 3 месяцев | С задержкой от платежа 3 до 6 месяцев | С задержкой от платежа 6 месяцев до 1 года | С задержкой от платежа более 1 года | Итого |
|--|--|--|---|--|---|-------|
| Денежные средства и их эквиваленты | | | | | | |
| Торговые ценные бумаги | | | | | | |
| Торговые ценные бумаги, переданные по договорам РЕПО | | | | | | |
| Средства в других банках | | | | | | |
| Кредиты и авансы клиентам | | | | | | |
| Инвестиционные ценные бумаги | | | | | | |
| <i>[ДОПОЛНИТЬ / ИЗМЕНИТЬ ПРИ НЕОБХОДИМОСТИ]</i> | | | | | | |
| Прочие финансовые активы | | | | | | |
| Итого | | | | | | |

35.3. Риск ликвидности

Риск ликвидности – это риск того, что *Банк/Группа* может столкнуться со сложностями в привлечении денежных средств для выполнения своих обязательств. Риск ликвидности возникает при несовпадении по срокам погашения активов и обязательств. Совпадение и/или контролируемое несовпадение по срокам погашения и процентным ставкам активов и обязательств является основополагающим моментом в управлении риском ликвидности. Вследствие разнообразия проводимых операций и связанной с ними неопределенности полное совпадение по срокам погашения активов и обязательств не является для финансовых институтов обычной практикой, что дает возможность увеличить прибыльность операций, однако повышает риск возникновения убытков.

Банк/Группа поддерживает необходимый уровень ликвидности с целью обеспечения постоянного наличия денежных средств, необходимых для выполнения всех обязательств по мере наступления сроков их погашения. Политика Группы по управлению ликвидностью рассматривается и утверждается руководством.

Банк/Группа стремится активно поддерживать диверсифицированную и стабильную структуру источников финансирования, состоящих из выпущенных долговых ценных бумаг, долгосрочных и краткосрочных кредитов других банков, депозитов основных корпоративных клиентов и физических лиц, а также диверсифицированный портфель высоколиквидных активов для того, чтобы Банк был способен оперативно и без резких колебаний реагировать на непредвиденные требования в отношении ликвидности.

Оценка ликвидности осуществляется:

- в зависимости от количества имеющихся в распоряжении *Группы/Банка* активов и возможных сроков их реализации без существенных потерь для *Группы/Банка*;
- в зависимости от имеющихся банковских обязательств, сроков до их погашения и динамики изменения количества обязательств во времени.

Позиция считается рискованной, если ликвидных активов банка и прогнозируемого поступления финансовых ресурсов недостаточно для исполнения обязательств банка в некоторый период времени.

Координация деятельности *Группы/Банка* по управлению ликвидностью осуществляется Председателем Правления Банка Группы или его Заместителем, путем контроля краткосрочной, среднесрочной и долгосрочной ликвидности. *[УТОЧНИТЬ СОГЛАСНО ВНУТРЕННИМ НОРМАТИВНЫМ ДОКУМЕНТАМ]*

Текущей (мгновенной) ликвидностью признается соотношение между требованиями и обязательствами *Группы/Банка*, подлежащими погашению в течение текущего дня. Краткосрочной, среднесрочной и долгосрочной ликвидностью признается соотношение между требованиями и обязательствами *Группы/Банка*, подлежащими погашению за установленные периоды времени.

Регулирование риска ликвидности осуществляется путем контроля дефицита/избытка денежных ресурсов, распределения и перераспределения денежных ресурсов по инструментам в зависимости от сроков вложений, степени их ликвидности и уровня доходности, в том числе выделение денежных средств для предоставления кредитов, выпуск собственных ценных бумаг.

В основе системы анализа ликвидности лежит метод оценки разрыва в сроках погашения требований (активов) и обязательств (пассивов) *Группы/Банка*, для чего ежедневно рассчитываются показатели и коэффициенты избытка (дефицита) ликвидности, в соответствии с указаниями Банка России.

Кредитный Комитет Банка устанавливает предельные значения коэффициентов избытка (дефицита) ликвидности. Анализ ликвидности *Группы/Банка* заключается в соблюдении вышеуказанных коэффициентов, анализе их абсолютных значений и их динамики, а также в сравнении их значений с предельными значениями, установленными в *Группе/Банке*. *[УТОЧНИТЬ СОГЛАСНО ВНУТРЕННИМ НОРМАТИВНЫМ ДОКУМЕНТАМ]*

Управление риском ликвидности включает в себя следующие процедуры:

- прогнозирование потоков платежей в разрезе основных видов валют и определение необходимого объема ликвидных активов;
- мониторинг коэффициентов ликвидности и их прогноз;
- поддержание диверсифицированных источников ресурсов;
- планирование выдачи ссудной задолженности с точки зрения наличия свободных денежных ресурсов и поддержания допустимого уровня риска ликвидности;
- планирование действий по восстановлению необходимого уровня ликвидности в неблагоприятных и кризисных условиях;
- установление лимитов на трансформацию денежных ресурсов в другие виды активов: лимиты денежных средств на спекулятивные и инвестиционные операции с ценными бумагами в зависимости от вида и срока ценных бумаг, лимит ОВП с переносом на следующий день;
- перераспределение активов по срокам (предоставление краткосрочных, среднесрочных и долгосрочных кредитов, осуществление спекулятивных и инвестиционных операций на рынке ценных бумаг, изменение открытой валютной позиции (ОВП), переносимой на следующий день).

Управление ликвидностью Группы/Банка требует проведения анализа уровня ликвидных активов, необходимого для урегулирования обязательств при наступлении срока их погашения; обеспечения доступа к различным источникам финансирования; наличия планов на случай возникновения проблем с финансированием и осуществления контроля за соответствием балансовых коэффициентов ликвидности требованиям законодательства Российской Федерации.

Казначейство контролирует ежедневную позицию по ликвидности и регулярно проводит стресс-тестирование по ликвидности при различных сценариях, охватывающих стандартные и более неблагоприятные рыночные условия.

Балансовая стоимость финансовых инструментов по ожидаемым срокам погашения представлена в таблице далее по состоянию на 31 декабря 2025 года:

| | До востребования и в срок менее 1 месяца | От 1 до 3 месяцев | От 3 до 12 месяцев | Свыше 12 месяцев | [ДОПОЛНИТЬ / ИЗМЕНИТЬ ПРИ НЕОБХОДИМОСТИ] | С неопределенным сроком | Итого |
|---|---|----------------------|-----------------------|---------------------|---|----------------------------|-------|
| <i>(в тысячах российских рублей)</i> | | | | | | | |
| Финансовые активы | | | | | | | |
| Денежные средства и эквиваленты денежных средств | | | | | | | |
| Обязательные резервы на счетах в Банке России | | | | | | | |
| Торговые ценные бумаги | | | | | | | |
| Торговые ценные бумаги, переданные по договорам РЕПО | | | | | | | |
| Средства в других банках | | | | | | | |
| Кредиты и авансы клиентам | | | | | | | |
| Инвестиционные ценные бумаги | | | | | | | |
| Кредиты и авансы клиентам | | | | | | | |
| Инвестиции в ассоциированные организации | | | | | | | |
| Инвестиционная недвижимость | | | | | | | |
| Актив в форме права пользования | | | | | | | |
| [ДОПОЛНИТЬ / ИЗМЕНИТЬ ПРИ НЕОБХОДИМОСТИ] | | | | | | | |
| Прочие финансовые активы | | | | | | | |
| Итого финансовые активы | | | | | | | |
| Финансовые обязательства | | | | | | | |
| Средства финансовых учреждений | | | | | | | |
| Средства клиентов | | | | | | | |
| Выпущенные долговые обязательства | | | | | | | |
| Обязательства по аренде | | | | | | | |
| [ДОПОЛНИТЬ / ИЗМЕНИТЬ ПРИ НЕОБХОДИМОСТИ] | | | | | | | |
| Прочие финансовые обязательства | | | | | | | |
| Итого финансовые обязательства | | | | | | | |
| Чистый балансовый разрыв ликвидности | | | | | | | |
| Обязательства по предоставлению кредитов | | | | | | | |
| Гарантии | | | | | | | |
| [ДОПОЛНИТЬ / ИЗМЕНИТЬ ПРИ НЕОБХОДИМОСТИ] | | | | | | | |
| Чистый балансовый и внебалансовый разрыв ликвидности | | | | | | | |
| Совокупный разрыв ликвидности | | | | | | | |

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

| | До востребования и в срок менее 1 месяца | От 1 до 3 месяцев | От 3 до 12 месяцев | Свыше 12 месяцев | ДОПОЛНИТЬ / ИЗМЕНИТЬ ПРИ НЕОБХОДИМОСТИ] | С неопределенным сроком | Итого |
|---|---|----------------------|-----------------------|---------------------|--|----------------------------|-------|
| <i>(в тысячах российских рублей)</i> | | | | | | | |
| Финансовые активы | | | | | | | |
| Денежные средства и эквиваленты денежных средств | | | | | | | |
| Обязательные резервы на счетах в Банке России | | | | | | | |
| Торговые ценные бумаги | | | | | | | |
| Торговые ценные бумаги, переданные по договорам РЕПО | | | | | | | |
| Средства в других банках | | | | | | | |
| Кредиты и авансы клиентам | | | | | | | |
| Инвестиционные ценные бумаги | | | | | | | |
| Кредиты и авансы клиентам | | | | | | | |
| Инвестиции в ассоциированные организации | | | | | | | |
| Инвестиционная недвижимость | | | | | | | |
| Актив в форме права пользования | | | | | | | |
| ДОПОЛНИТЬ / ИЗМЕНИТЬ ПРИ НЕОБХОДИМОСТИ] | | | | | | | |
| Прочие финансовые активы | | | | | | | |
| Итого финансовые активы | | | | | | | |
| Финансовые обязательства | | | | | | | |
| Средства финансовых учреждений | | | | | | | |
| Средства клиентов | | | | | | | |
| Выпущенные долговые обязательства | | | | | | | |
| Обязательства по аренде | | | | | | | |
| ДОПОЛНИТЬ / ИЗМЕНИТЬ ПРИ НЕОБХОДИМОСТИ] | | | | | | | |
| Прочие финансовые обязательства | | | | | | | |
| Итого финансовые обязательства | | | | | | | |
| Чистый балансовый разрыв ликвидности | | | | | | | |
| Обязательства по предоставлению кредитов | | | | | | | |
| Гарантии | | | | | | | |
| ДОПОЛНИТЬ / ИЗМЕНИТЬ ПРИ НЕОБХОДИМОСТИ] | | | | | | | |
| Чистый балансовый и внебалансовый разрыв ликвидности | | | | | | | |
| Совокупный разрыв ликвидности | | | | | | | |

Банк Группы рассчитывает нормативы ликвидности на ежедневной основе в соответствии с требованиями Банка России. Эти нормативы включают:

- Норматив мгновенной ликвидности (Н2). На 31 декабря 2025 года, данный норматив составил __% (2024 г.: __%).
- Норматив текущей ликвидности (Н3). На 31 декабря 2025 года, данный норматив составил __% (2024 г.: __%).
- Норматив долгосрочной ликвидности (Н4). На 31 декабря 2025 года, данный норматив составил __% (2024 г.: __%).

Приведенная далее таблица показывает распределение обязательств по состоянию на отчетные даты по договорным срокам, оставшимся до погашения. Суммы в таблице представляют контрактные недисконтированные денежные потоки, включая общую сумму обязательств по финансовой аренде (до вычета будущих финансовых выплат), цены, указанные в валютных форвардных контрактах на покупку финансовых активов за денежные средства, контрактные суммы, подлежащие обмену по валютным свопам, расчет по которым осуществляется на валовой основе. Эти недисконтированные денежные потоки отличаются от сумм, отраженных в бухгалтерском балансе, так как балансовые суммы основаны на дисконтированных денежных потоках. Производные финансовые инструменты, расчет по которым осуществляется на нетто основе, отражены в чистой сумме, подлежащей выплате.

Как правило, расхождение с балансовой стоимостью представлено нарастанными потенциальными расходами по привлеченным средствам согласно условиям договоров, действующих на дату расчета, до конца их реализации.

В тех случаях, когда сумма к выплате не является фиксированной, сумма в таблице определяется исходя из условий, существующих на отчетную дату. Валютные выплаты пересчитываются с использованием обменного курса спот на отчетную дату

В таблице ниже представлены финансовые обязательства *Банка/Группы* на 31 декабря 2025 г. в разрезе сроков, оставшихся до погашения, на основании договорных недисконтированных обязательств по погашению.

| | До востребования и в срок менее 1 месяца | От 1 до 3 месяцев | От 3 до 12 месяцев | Свыше 12 месяцев | [ДОПОЛНИТЬ / ИЗМЕНИТЬ ПРИ НЕОБХОДИМОСТИ] | Суммарная величина выбытия потоков денежных средств | Балан- совая стои- мость |
|--|--|----------------------|-----------------------|---------------------|---|--|-----------------------------------|
| Средства финансовых учреждений | | | | | | | |
| Средства клиентов | | | | | | | |
| Выпущенные долговые обязательства | | | | | | | |
| Обязательства по аренде | | | | | | | |
| [ДОПОЛНИТЬ / ИЗМЕНИТЬ ПРИ НЕОБХОДИМОСТИ] | | | | | | | |
| Прочие финансовые обязательства | | | | | | | |
| Финансовые обязательства | | | | | | | |
| Условные обязательства кредитного характера | | | | | | | |

В таблице ниже представлены финансовые обязательства *Банка/Группы* на 31 декабря 2024 г. в разрезе сроков, оставшихся до погашения, на основании договорных недисконтированных обязательств по погашению.

| | До востребования и в срок менее 1 месяца | От 1 до 3 месяцев | От 3 до 12 месяцев | Свыше 12 месяцев | [ДОПОЛНИТЬ / ИЗМЕНИТЬ ПРИ НЕОБХОДИМОСТИ] | Суммарная величина выбытия потоков денежных средств | Балан- совая стои- мость |
|--|--|----------------------|-----------------------|---------------------|---|--|-----------------------------------|
| Средства финансовых учреждений | | | | | | | |
| Средства клиентов | | | | | | | |
| Выпущенные долговые обязательства | | | | | | | |
| Обязательства по аренде | | | | | | | |
| [ДОПОЛНИТЬ / ИЗМЕНИТЬ ПРИ НЕОБХОДИМОСТИ] | | | | | | | |
| Прочие финансовые обязательства | | | | | | | |
| Финансовые обязательства | | | | | | | |
| Условные обязательства кредитного характера | | | | | | | |

Выплаты в отношении поставочных форвардных контрактов (общая сумма) будут сопровождаться соответствующими притоками денежных средств, которые раскрыты в Примечании 38 по дисконтированной стоимости. Средства клиентов отражены в указанном анализе по срокам, оставшимся до погашения. Однако в соответствии с Гражданским кодексом Российской Федерации физические лица имеют право снимать средства со счетов до наступления срока погашения, теряя при этом право на начисленные проценты.

Просроченные обязательства относятся в колонку «До востребования и менее 1 месяца».

По просроченным активам формируется резерв в полной сумме, в связи с чем они не имеют воздействия на вышеуказанные данные.

Совпадение и(или) контролируемое несовпадение сроков погашения и процентных ставок по активам и обязательствам является основополагающим вопросом управления *Группой/Банком*. Как правило, не происходит полного совпадения по указанным позициям, так как операции часто имеют неопределенные сроки погашения и различный характер. Несовпадение данных позиций потенциально повышает прибыльность, но вместе с этим повышается риск понесения убытков. Сроки погашения активов и обязательств и возможность замещения процентных обязательств по приемлемой стоимости по мере наступления сроков их погашения являются важными факторами для оценки ликвидности *Группы/Банка* и ее/его рисков в случае изменения процентных ставок и официальных курсов Банка России.

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

Требования по ликвидности в отношении гарантий и поручительств значительно ниже, чем сумма соответствующих обязательств, так как *Группа/Банк* обычно не ожидает, что средства по данным сделкам будут востребованы третьими сторонами. Общая сумма договорных обязательств по предоставлению кредитов (неиспользованные кредитные линии) не обязательно представляет собой сумму денежных средств, выплата которых потребуется в будущем, поскольку по многим из этих обязательств не потребуется выплата в течение срока их действия. Кроме того, сроки погашения соответствующих договорных обязательства по предоставлению кредитов могут оказаться большими, нежели это раскрыто в таблице выше.

По предоставленным гарантиям и поручительствам *Группа/Банк* не формирует резервы и не признает оценочные обязательства в балансе, так как считает, что наступление по ним событий платежа маловероятно. *[УТОЧНИТЬ]*

Руководство осуществляет управление активами, учитывая ликвидность, и ежедневный мониторинг будущих денежных потоков и ликвидности. Этот процесс включает в себя оценку ожидаемых денежных потоков и наличие высококачественного обеспечения, которое может быть использовано для получения дополнительного финансирования в случае разрывов ликвидности. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости отражены согласно контрактным срокам погашения, однако они включают в себя ценные бумаги, которые могут быть реализованы раньше в случае необходимости покрытия дефицита ликвидности.

35.4. Рыночный риск

Группа/Банк подвержен(а) рыночному риску, который является риском финансовых потерь или снижения стоимости активов в результате неблагоприятного изменения рыночных цен (курсов иностранных валют, цен на драгоценные металлы, процентных ставок). *Группа/Банк* устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска и контролирует их соблюдение на ежедневной основе. Однако использование этого подхода не позволяет предотвратить образование убытков, превышающих установленные лимиты, в случае более существенных изменений на рынке.

Рыночный риск подразделяется на:

- процентный риск
- фондовый риск
- валютный риск

По каждому виду рыночного риска, которому *Группа/Банк* подвергается на отчетную дату, проводится анализ чувствительности, отражающий информацию о том, как повлияли бы на прибыль или убыток изменения соответствующей переменной риска, которое могло бы иметь место на отчетную дату.

Группа/Банк управляет рыночным риском в соответствии с политикой по управлению рыночным риском. Основной целью управления рыночным риском является оптимизация соотношения риск/доходность, минимизация потерь при реализации неблагоприятных событий и снижение величины отклонения фактического финансового результата от ожидаемого.

Управление рыночным риском включает управление открытыми валютными позициями по долговым и долевым ценным бумагам, валютам и производным финансовым инструментам. В этих целях Комитет *Группы/Банка* по процентной политике и лимитам устанавливает лимиты открытых позиций, лимиты стоп-лосс и другие ограничения. Комитет по процентной политике и лимитам разрабатывает методологию в отношении управления рыночным риском и устанавливает лимиты на конкретные операции. Лимиты рыночного риска устанавливаются на основе (анализа стоимости, подверженной риску (Value-at-Risk), сценарного анализа, стресс-тестов), а также с учетом регуляторных требований Банка России.

Группа/Банк осуществляет оценку рыночного риска как в разрезе составляющих, так и совокупно, определяя при этом концентрацию рыночного риска, а также эффект от диверсификации.

35.5. Риск изменения процентных ставок

Риск изменения процентных ставок — это риск изменения справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту вследствие изменения рыночных процентных ставок.

Компания/Группа подвержена влиянию колебаний преобладающих рыночных процентных ставок на ее финансовое положение и потоки денежных средств. Такие колебания могут увеличивать уровень процентной маржи, однако могут и снижать его либо, в случае неожиданного изменения процентных ставок, приводить к возникновению убытков.

Риск изменения процентных ставок возникает в случаях, когда имеющиеся или прогнозируемые активы с определенным сроком погашения больше или меньше по величине имеющихся или прогнозируемых обязательств с аналогичным сроком погашения.

Группа/Банк подвержен(а) процентному риску в первую очередь в результате своей деятельности по предоставлению кредитов по фиксированным процентным ставкам в суммах и на сроки, отличающиеся от сумм и сроков привлечения средств под фиксированные процентные ставки.

Целью управления данным видом рыночного риска является снижение влияния изменения процентных ставок на чистый процентный доход. В целях управления процентным риском Комитет по процентной политике и лимитам устанавливает максимальные процентные ставки привлечения средств юридических лиц, а также минимальные ставки размещения ресурсов в кредиты юридическим лицам, минимальные доходности инвестиций в ценные бумаги, а также ограничения на досрочные активные операции, то есть операции, которым свойственен наибольший процентный риск. *Правление Банка Группы* утверждает фиксированные процентные ставки по вкладам и кредитам физических лиц, которые предварительно утверждаются Комитетом по процентной политике и лимитам. Процентные ставки по депозитам и кредитам физических лиц, как правило, зависят от срока до погашения кредита или депозита, его суммы и категории клиента.

Для оценки процентного риска используется сценарный анализ. Оценка процентного риска проводится с применением гэл-анализа путем распределения активов и обязательств по договорным срокам до погашения при фиксированных процентных ставках и по срокам до пересмотра процентной ставки при плавающих процентных ставках. Расчет гэпа производится отдельно по российским рублям и иностранной валюте.

На регулярной основе *Группа/Банк* проводит стресс-тестирование процентного риска. В этом случае оценка изменения процентных доходов и расходов производится при значительном изменении процентных ставок, при этом учитывается риск, связанный с досрочным (до даты, предусмотренной договором) погашением/пересмотром процентной ставки и досрочным погашением кредитов.

На практике процентные ставки, как правило, устанавливаются на короткий срок. Кроме того, процентные ставки, зафиксированные в условиях договоров как по активам, так и по обязательствам нередко пересматриваются на основе взаимной договоренности в соответствии с текущей рыночной ситуацией.

Группа/Банк устанавливает лимиты в отношении приемлемого уровня расхождения сроков изменения процентных ставок и осуществляет контроль за соблюдением установленных лимитов на ежедневной основе. При отсутствии инструментов хеджирования *Группа/Банк* обычно стремится к совпадению позиций по процентным ставкам.

По мере изменения рыночной конъюнктуры при наличии условий, определенных условиями договоров и законодательством Российской Федерации, *Группа/Банк* может в одностороннем порядке изменить процентную ставку по активам (обязательствам) *Группы/Банка*.

В нижеследующих таблицах процентные финансовые активы и обязательства *Компании/Группы* по балансовой стоимости отнесены к различным категориям по наиболее ранней из следующих дат: установленной в договоре даты изменения процентной ставки или даты наступления срока платежа (погашения).

Информация в отношении сроков пересмотра процентных ставок по основным процентным финансовым инструментам по состоянию на 31 декабря 2025 года:

| | До востребования и в срок менее 1 месяца | От 1 до 3 месяцев | От 3 до 12 месяцев | Свыше 12 месяцев | ДОПОЛНИТЬ / ИЗМЕНИТЬ ПРИ НЕОБХОДИ- МОСТИ] | Нет подтвержен- ности | Итого |
|--|--|----------------------|-----------------------|---------------------|---|-----------------------------|-------|
| (в тысячах российских рублей) | | | | | | | |
| Финансовые активы | | | | | | | |
| Денежные средства и эквиваленты денежных средств | | | | | | | |
| Обязательные резервы на счетах в Банке России | | | | | | | |
| Торговые ценные бумаги | | | | | | | |
| Торговые ценные бумаги, переданные по договорам РЕПО | | | | | | | |
| Средства в других банках | | | | | | | |
| Кредиты и авансы клиентам | | | | | | | |
| Инвестиционные ценные бумаги | | | | | | | |
| Кредиты и авансы клиентам | | | | | | | |
| Инвестиции в ассоциированные организации | | | | | | | |
| Инвестиционная недвижимость | | | | | | | |
| Актив в форме права пользования | | | | | | | |
| ДОПОЛНИТЬ / ИЗМЕНИТЬ ПРИ НЕОБХОДИМОСТИ] | | | | | | | |
| Прочие финансовые активы | | | | | | | |
| Итого финансовые активы | | | | | | | |
| Финансовые обязательства | | | | | | | |
| Средства финансовых учреждений | | | | | | | |
| Средства клиентов | | | | | | | |
| Выпущенные долговые обязательства | | | | | | | |
| Обязательства по аренде | | | | | | | |
| ДОПОЛНИТЬ / ИЗМЕНИТЬ ПРИ НЕОБХОДИМОСТИ] | | | | | | | |
| Прочие финансовые обязательства | | | | | | | |
| Итого финансовые обязательства | | | | | | | |
| Чистая балансовая позиция | | | | | | | |
| Обязательства по предоставлению кредитов | | | | | | | |
| Гарантии | | | | | | | |
| ДОПОЛНИТЬ / ИЗМЕНИТЬ ПРИ НЕОБХОДИМОСТИ] | | | | | | | |

Информация в отношении сроков пересмотра процентных ставок по основным процентным финансовым инструментам по состоянию на 31 декабря 2024 года:

| | До востребования и в срок менее 1 месяца | От 1 до 3 месяцев | От 3 до 12 месяцев | Свыше 12 месяцев | ДОПОЛНИТЬ / ИЗМЕНИТЬ ПРИ НЕОБХОДИМОСТИ | Нет подтвержденности | Итого |
|--|---|----------------------|-----------------------|---------------------|---|-------------------------|-------|
| (в тысячах российских рублей) | | | | | | | |
| Финансовые активы | | | | | | | |
| Денежные средства и эквиваленты денежных средств | | | | | | | |
| Обязательные резервы на счетах в Банке России | | | | | | | |
| Торговые ценные бумаги | | | | | | | |
| Торговые ценные бумаги, переданные по договорам РЕПО | | | | | | | |
| Средства в других банках | | | | | | | |
| Кредиты и авансы клиентам | | | | | | | |
| Инвестиционные ценные бумаги | | | | | | | |
| Кредиты и авансы клиентам | | | | | | | |
| Инвестиции в ассоциированные организации | | | | | | | |
| Инвестиционная недвижимость | | | | | | | |
| Актив в форме права пользования | | | | | | | |
| ДОПОЛНИТЬ / ИЗМЕНИТЬ ПРИ НЕОБХОДИМОСТИ | | | | | | | |
| Прочие финансовые активы | | | | | | | |
| Итого финансовые активы | | | | | | | |
| Финансовые обязательства | | | | | | | |
| Средства финансовых учреждений | | | | | | | |
| Средства клиентов | | | | | | | |
| Выпущенные долговые обязательства | | | | | | | |
| Обязательства по аренде | | | | | | | |
| ДОПОЛНИТЬ / ИЗМЕНИТЬ ПРИ НЕОБХОДИМОСТИ | | | | | | | |
| Прочие финансовые обязательства | | | | | | | |
| Итого финансовые обязательства | | | | | | | |
| Чистая балансовая позиция | | | | | | | |
| Обязательства по предоставлению кредитов | | | | | | | |
| Гарантии | | | | | | | |
| ДОПОЛНИТЬ / ИЗМЕНИТЬ ПРИ НЕОБХОДИМОСТИ | | | | | | | |

Анализ чувствительности к изменению процентных ставок

Управление риском изменения процентных ставок, основанное на анализе сроков пересмотра процентных ставок, дополняется мониторингом чувствительности финансовых активов и обязательств.

Анализ чувствительности прибыли или убытка (за вычетом налогов) / собственных средств к изменению процентных ставок (риск пересмотра процентных ставок), составленный на основе упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на [УКАЗАТЬ] базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения процентных ставок и пересмотренных позиций по процентным активам и обязательствам, действующих по состоянию на 31 декабря 2025 года и 31 декабря 2024 года, может быть представлен следующим образом:

| | | |
|--|--------------------|--------------------|
| (в тысячах российских рублей) | 31 декабря 2025 г. | 31 декабря 2024 г. |
| Параллельный сдвиг на [УКАЗАТЬ] базисных пунктов в сторону уменьшения ставок | | |
| Параллельный сдвиг на [УКАЗАТЬ] базисных пунктов в сторону увеличения ставок | | |

Для расчета использовались данные по бескупонной доходности, публикуемые Московской Биржей.

35.6. Валютный риск

У Банка/Группы имеются активы и обязательства, выраженные в нескольких иностранных валютах.

Валютный риск – это риск изменения справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту вследствие изменения будущих валютных курсов. Правление установило лимиты по позициям в иностранной валюте, основываясь на ограничениях ЦБ РФ. Позиции отслеживаются ежедневно.

Структура активов и обязательств в разрезе валют по состоянию на 31 декабря 2025 г. может быть представлена следующим образом:

| <i>(в тысячах российских рублей)</i> | <i>Рубли</i> | <i>Доллары США</i> | <i>Евро</i> | <i>Другие валюты</i> | <i>Всего</i> |
|--|--------------|------------------------|-------------|--------------------------|--------------|
| Финансовые активы | | | | | |
| Денежные средства и эквиваленты денежных средств | | | | | |
| Обязательные резервы на счетах в Банке России | | | | | |
| Торговые ценные бумаги | | | | | |
| Торговые ценные бумаги, переданные по договорам РЕПО | | | | | |
| Средства в других банках | | | | | |
| Кредиты и авансы клиентам | | | | | |
| Инвестиционные ценные бумаги | | | | | |
| Кредиты и авансы клиентам | | | | | |
| Инвестиции в ассоциированные организации | | | | | |
| Инвестиционная недвижимость | | | | | |
| Актив в форме права пользования | | | | | |
| <i>[ДОПОЛНИТЬ / ИЗМЕНИТЬ ПРИ НЕОБХОДИМОСТИ]</i> | | | | | |
| Прочие финансовые активы | | | | | |
| Итого финансовые активы | | | | | |
| Финансовые обязательства | | | | | |
| Средства финансовых учреждений | | | | | |
| Средства клиентов | | | | | |
| Выпущенные долговые обязательства | | | | | |
| Обязательства по аренде | | | | | |
| <i>[ДОПОЛНИТЬ / ИЗМЕНИТЬ ПРИ НЕОБХОДИМОСТИ]</i> | | | | | |
| Прочие финансовые обязательства | | | | | |
| Итого финансовые обязательства | | | | | |
| Чистая балансовая позиция | | | | | |
| Обязательства по предоставлению кредитов | | | | | |
| Гарантии | | | | | |
| <i>[ДОПОЛНИТЬ / ИЗМЕНИТЬ ПРИ НЕОБХОДИМОСТИ]</i> | | | | | |

Структура активов и обязательств в разрезе валют по состоянию на 31 декабря 2024 г. может быть представлена следующим образом:

| <i>(в тысячах российских рублей)</i> | <i>Рубли</i> | <i>Доллары США</i> | <i>Евро</i> | <i>Другие валюты</i> | <i>Всего</i> |
|--|--------------|--------------------|-------------|----------------------|--------------|
| Финансовые активы | | | | | |
| Денежные средства и эквиваленты денежных средств | | | | | |
| Обязательные резервы на счетах в Банке России | | | | | |
| Торговые ценные бумаги | | | | | |
| Торговые ценные бумаги, переданные по договорам РЕПО | | | | | |
| Средства в других банках | | | | | |
| Кредиты и авансы клиентам | | | | | |
| Инвестиционные ценные бумаги | | | | | |
| Кредиты и авансы клиентам | | | | | |
| Инвестиции в ассоциированные организации | | | | | |
| Инвестиционная недвижимость | | | | | |
| Актив в форме права пользования | | | | | |
| <i>[ДОПОЛНИТЬ / ИЗМЕНИТЬ ПРИ НЕОБХОДИМОСТИ]</i> | | | | | |
| Прочие финансовые активы | | | | | |
| Итого финансовые активы | | | | | |
| Финансовые обязательства | | | | | |
| Средства финансовых учреждений | | | | | |
| Средства клиентов | | | | | |
| Выпущенные долговые обязательства | | | | | |
| Обязательства по аренде | | | | | |
| <i>[ДОПОЛНИТЬ / ИЗМЕНИТЬ ПРИ НЕОБХОДИМОСТИ]</i> | | | | | |
| Прочие финансовые обязательства | | | | | |
| Итого финансовые обязательства | | | | | |
| Чистая балансовая позиция | | | | | |
| Обязательства по предоставлению кредитов | | | | | |
| Гарантии | | | | | |
| <i>[ДОПОЛНИТЬ / ИЗМЕНИТЬ ПРИ НЕОБХОДИМОСТИ]</i> | | | | | |

В следующей таблице представлены валюты, в которых *Банк/Группа* имеет значительные позиции на отчетные даты по монетарным активам и обязательствам. Проведенный анализ состоит в расчете влияния возможного изменения в валютных курсах по отношению к российскому рублю на отчет о прибылях и убытках до налогообложения (вследствие наличия неторговых монетарных активов и обязательств, справедливая стоимость которых чувствительна к изменениям валютного курса). Влияние на капитал не отличается от влияния на отчет о прибылях и убытках. Отрицательные суммы в таблице отражают потенциально возможное чистое уменьшение в отчете о прибылях и убытках или капитале, а положительные суммы отражают потенциальное чистое увеличение.

| <i>(в тысячах российских рублей)</i> | 31 декабря 2025 | 31 декабря 2024 |
|---|------------------------|------------------------|
| 10% рост курса российского рубля по отношению к доллару США | | |
| 10% рост курса российского рубля по отношению к евро | | |

Снижение курса российского рубля по отношению к вышеперечисленным валютам по состоянию на отчетные даты имело бы обратный эффект при условии, что все остальные переменные остаются неизменными.

Управление валютным риском осуществляется, исходя из текущего значения открытой валютной позиции и ожидаемого изменения курса валюты открытой позиции по отношению к рублю. Анализ чувствительности по отношению к валютному риску в рамках стресс-тестирования проводится *Группой/Банком* по двум сценариям: 1. Изменение курсов иностранных валют по открытым позициям в иностранных валютах на __%; 2. Изменение курсов иностранных валют по открытым позициям в иностранных валютах на __%. Тестирование влияния изменения валютного курса по отношению к рублю на финансовый результат *Группы/Банка* и величину его капитала (собственных средств) проводится на регулярной основе. *Результаты тестирования, проведенного по состоянию на 31 декабря 2025 года и 31 декабря 2024 года показали отсутствие существенного влияния изменений валютных курсов по отношению к рублю.*

В текущих условиях неопределенности и спекуляций на валютном рынке, сложно оценить возможные будущие колебания и их влияние на прибыль или убыток и капитал *Банка/Группы*.

35.7. Ценовой риск

Ценовой риск – это риск колебаний справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту в результате изменения рыночных цен (кроме изменений, возникших в результате воздействия риска изменений процентной ставки или валютного риска) вне зависимости от того, были ли подобные изменения вызваны факторами, характерными для данного конкретного инструмента или его эмитента, или же факторами, влияющими на все инструменты, обращающиеся на рынке. Ценовой риск возникает тогда, когда Компания/Группа имеет длинную или короткую позицию по финансовому инструменту.

Группа/Банк подвержен(а) риску того, что справедливая стоимость связанных с финансовым инструментом потоков денежных средств будет изменяться в результате изменений рыночных цен (помимо тех, которые вызваны риском процентной ставки или валютным риском), независимо от того, вызваны ли эти изменения факторами, специфичными для отдельной ценной бумаги или ее эмитента, влияющими на все финансовые инструменты, обращающиеся на рынке.

Группа/Банк осуществляет оценку ценового риска в разрезе видов портфелей – отдельно по портфелю ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через отчет о прибылях и убытках, и по портфелю ценных бумаг, удерживаемых для получения дохода или для продажи.

Риск изменения цен на акции – риск того, что справедливая стоимость акций уменьшится в результате изменений в уровне индексов цен акций и стоимости отдельных акций. Риск изменения цен на акции, которые предназначены для торговли, возникает у Банка по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Группа/Банк подвержен(а) ограниченному риску изменения цены акций. Группа/Банк контролирует и санкционирует операции с долевыми инструментами. Группа/Банк осуществляет расчет в разрезе эмитентов и видов акций (привилегированные и обыкновенные акции одного эмитента считаются разными акциями), оценивает концентрацию рисков по портфелю акций и определяет эффект от диверсификации вложений.

Группа/Банк подвержен(а) риску досрочного погашения за счет предоставления кредитов (с фиксированной или переменной процентной ставкой), включая ипотечные жилищные кредиты, которые дают заемщику право досрочного погашения кредитов. Финансовый результат и собственный капитал Группы/Банка за текущий год и на текущую отчетную дату не зависели бы существенно от изменений в ставках при досрочном погашении, так как такие кредиты отражаются по амортизированной стоимости, а сумма досрочного погашения соответствует или почти соответствует амортизированной стоимости кредитов и дебиторской задолженности.

Ниже представлено влияние на прибыль до налогообложения (в результате изменения справедливой стоимости долевого инструмента, оцениваемого по ССОПУ - УТОЧНИТЬ) по состоянию на отчетные даты вследствие возможных изменений в индексах цен на акции; прочие параметры приняты как величины постоянные:

| Рыночный индекс | 31 декабря 2025 | | 31 декабря 2024 | |
|-----------------|-------------------------|--|-------------------------|--|
| | Изменение цены акций | Влияние на прибыль до налогообложения | Изменение цены акций | Влияние на прибыль до налогообложения |
| Индекс Мосбиржи | | | | |

ИЛИ:

По состоянию на 31 декабря 2025 года и на 31 декабря 2024 года Банк/Группа не имела активов, по которым возможен ценовой риск.

35.8. Географический риск

Ниже представлен анализ географической концентрации финансовых активов и обязательств *Банка/Группы* по состоянию на 31 декабря 2025 года:

| <i>(в тысячах российских рублей)</i> | <i>Россия</i> | <i>Европа</i> | <i>Страны СНГ</i> | <i>Другие страны</i> | <i>Всего</i> |
|--|---------------|---------------|-------------------|----------------------|--------------|
| Финансовые активы | | | | | |
| Денежные средства и эквиваленты денежных средств | | | | | |
| Обязательные резервы на счетах в Банке России | | | | | |
| Торговые ценные бумаги | | | | | |
| Торговые ценные бумаги, переданные по договорам РЕПО | | | | | |
| Средства в других банках | | | | | |
| Кредиты и авансы клиентам | | | | | |
| Инвестиционные ценные бумаги | | | | | |
| Кредиты и авансы клиентам | | | | | |
| Инвестиции в ассоциированные организации | | | | | |
| Инвестиционная недвижимость | | | | | |
| Актив в форме права пользования | | | | | |
| <i>[ДОПОЛНИТЬ / ИЗМЕНИТЬ ПРИ НЕОБХОДИМОСТИ]</i> | | | | | |
| Прочие финансовые активы | | | | | |
| Итого финансовые активы | | | | | |
| Финансовые обязательства | | | | | |
| Средства финансовых учреждений | | | | | |
| Средства клиентов | | | | | |
| Выпущенные долговые обязательства | | | | | |
| Обязательства по аренде | | | | | |
| <i>[ДОПОЛНИТЬ / ИЗМЕНИТЬ ПРИ НЕОБХОДИМОСТИ]</i> | | | | | |
| Прочие финансовые обязательства | | | | | |
| Итого финансовые обязательства | | | | | |
| Чистая балансовая позиция | | | | | |
| Обязательства по предоставлению кредитов | | | | | |
| Гарантии | | | | | |
| <i>[ДОПОЛНИТЬ / ИЗМЕНИТЬ ПРИ НЕОБХОДИМОСТИ]</i> | | | | | |

Ниже представлен анализ географической концентрации финансовых активов и обязательств *Компании/Группы* по состоянию на 31 декабря 2024 года:

| <i>(в тысячах российских рублей)</i> | <i>Россия</i> | <i>Европа</i> | <i>Страны СНГ</i> | <i>Другие страны</i> | <i>Всего</i> |
|--|---------------|---------------|-------------------|----------------------|--------------|
| Финансовые активы | | | | | |
| Денежные средства и эквиваленты денежных средств | | | | | |
| Обязательные резервы на счетах в Банке России | | | | | |
| Торговые ценные бумаги | | | | | |
| Торговые ценные бумаги, переданные по договорам РЕПО | | | | | |
| Средства в других банках | | | | | |
| Кредиты и авансы клиентам | | | | | |
| Инвестиционные ценные бумаги | | | | | |
| Кредиты и авансы клиентам | | | | | |
| Инвестиции в ассоциированные организации | | | | | |
| Инвестиционная недвижимость | | | | | |
| Актив в форме права пользования | | | | | |
| <i>[ДОПОЛНИТЬ / ИЗМЕНИТЬ ПРИ НЕОБХОДИМОСТИ]</i> | | | | | |
| Прочие финансовые активы | | | | | |
| Итого финансовые активы | | | | | |
| Финансовые обязательства | | | | | |
| Средства финансовых учреждений | | | | | |
| Средства клиентов | | | | | |
| Выпущенные долговые обязательства | | | | | |
| Обязательства по аренде | | | | | |
| <i>[ДОПОЛНИТЬ / ИЗМЕНИТЬ ПРИ НЕОБХОДИМОСТИ]</i> | | | | | |
| Прочие финансовые обязательства | | | | | |
| Итого финансовые обязательства | | | | | |
| Чистая балансовая позиция | | | | | |
| Обязательства по предоставлению кредитов | | | | | |
| Гарантии | | | | | |
| <i>[ДОПОЛНИТЬ / ИЗМЕНИТЬ ПРИ НЕОБХОДИМОСТИ]</i> | | | | | |

ИЛИ:

Банк/Группа не подвержена значительному географическому риску, поскольку по состоянию на 31 декабря 2025 года и 31 декабря 2024 года все существенные активы и обязательства Банка/Группы относятся к расчетам с контрагентами в Российской Федерации.

35.9. Правовой риск

Правовой риск – риск возникновения у Группы/Банка убытков вследствие несоблюдения требований нормативных правовых актов и заключенных договоров, допускаемых правовых ошибок при осуществлении деятельности, несовершенства правовой системы (противоречивость законодательства Российской Федерации, отсутствие правовых норм по регулированию отдельных вопросов, возникающих в процессе деятельности Группы/Банка), нарушения контрагентами нормативных правовых актов, а также условий заключенных договоров.

В целях снижения правового риска Группа/Банк может разрабатывать формы договоров, заключаемых с контрагентами Группы/Банка.

35.10. Операционный риск

Рекомендуется раскрыть процесс управления операционным риском и необходимую информацию для пользователей отчетности. Текст описания должен быть индивидуальным и соответствовать практике управления операционным риском в Группе/Банке.

Операционный риск – это риск, возникающий вследствие системного сбоя, ошибок персонала, мошенничества или внешних событий. Когда перестает функционировать система контроля, операционные риски могут нанести вред репутации, иметь правовые последствия или привести к финансовым убыткам. Банк не может выдвинуть предположение о том, что все операционные риски устранены, но с помощью системы контроля и путем отслеживания и соответствующей реакции на потенциальные риски Банк может управлять такими рисками. Система контроля предусматривает эффективное разделение обязанностей, права доступа, процедуры утверждения и сверки, обучение персонала, а также процедуры оценки, включая внутренний аудит.

Когда перестает функционировать система внутреннего контроля, операционные риски могут нанести вред репутации, иметь правовые последствия или привести к финансовым убыткам.

Группа/Банк управляет операционным риском в целях обеспечения надлежащего соблюдения внутренних регламентов и процедур в целях минимизации операционного риска.

В целях снижения операционного риска Группа/Банк организует и устанавливает процедуры внутреннего контроля за проведением операций в подразделениях Группы/Банк. Система контроля предусматривает эффективное разделение обязанностей, права доступа, процедуры утверждения, документирования и сверки, соответствие требованиям законодательства и нормативных актов Банка России, разработку планов по поддержанию деятельности в нештатных ситуациях, обучение персонала, а также процедуры оценки, включая внутренний аудит.

36. Управление капиталом

Управление капиталом Группы/Банка имеет следующие цели: (i) соблюдение требований к нормативному капиталу, установленных Банком России и (ii) обеспечение способности Группы/Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия. Группа/Банк или Банк Группы также осуществляет постоянный контроль за уровнем достаточности капитала, рассчитываемого в соответствии с Базельским соглашением, для поддержания его на уровне не ниже 8%.

Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного Банком России, осуществляется с помощью ежемесячных отчетов, содержащих соответствующие расчеты, которые проверяются и визируются Председателем Правления (Президентом) и Главным бухгалтером Банка Группы. Оценка прочих целей управления капиталом осуществляется на ежегодной основе.

При расчете норматива достаточности капитала Группы/Банка согласно требованиям Банка России, использовались следующие суммы:

| | 31 декабря 2025 | 31 декабря 2024 |
|---|-----------------|-----------------|
| Капитал, рассчитанный в соответствии с требованиями Банка России Размер риска, принятого на себя Банком, рассчитанный в соответствии с требованиями Банка России (включает активы, взвешенные с учетом риска, риск внебалансовых условных обязательств, риск по срочным сделкам, рыночный риск) Норматив достаточности капитала (H1), рассчитанный в соответствии с требованиями Банка России | | |

В течение периодов, закончившихся 31 декабря 2025 и 31 декабря 2024 года, *Группа/Банк* соблюдал(а) норматив достаточности капитала, установленный Банком России.

Группа/Банк также обязан(а) соблюдать требования к минимальному уровню капитала, установленные кредитными соглашениями, включая уровень достаточности капитала, рассчитанный на основе требований Базельского соглашения о капитале, как определено в Международной конвергенции оценки капитала и стандартов по капиталу (принята в июле 1988 года, пересмотрена в ноябре 2005 года) и в Дополнении к Базельскому соглашению о капитале, которое ввело рассмотрение рыночных рисков (обновлено в ноябре 2005 года), обычно называемого «Базель III». Ниже представлена структура капитала *Группы/Банка*, рассчитанного на основе Базельского соглашения о капитале:

| | 31 декабря 2025 | 31 декабря 2024 |
|--|-----------------|-----------------|
| Собственный капитал | | |
| Капитал 1-го уровня | | |
| Уставный капитал | | |
| Фонд накопленных курсовых разниц | | |
| Нераспределенная прибыль | | |
| Всего капитал 1-го уровня | | |
| Капитал 2-го уровня | | |
| Фонд переоценки | | |
| Субординированный кредит | | |
| Всего капитал 2-го уровня | | |
| Компоненты, уменьшающие собственный капитал | | |
| HMA | | |
| Всего компоненты, уменьшающие собственный капитал | | |
| Всего собственный капитал | | |

Ниже приведены коэффициенты достаточности капитала *Группы/Банка*, рассчитанные в соответствии с требованиями Базельского соглашения о капитале, как определено в Международной конвергенции оценки капитала и стандартов по капиталу (принята в июле 1988 года, пересмотрена в ноябре 2005 года) и в Дополнении к Базельскому соглашению о капитале, которое ввело рассмотрение рыночных рисков (обновлено в ноябре 2005 года), обычно называемого «Базель III»:

| | 31 декабря 2025 | 31 декабря 2024 |
|--|-----------------|-----------------|
| Коэффициент достаточности основного капитала (капитал 1-го уровня) | | |
| Коэффициент достаточности общего капитала (капитал 1-го и 2-го уровней) | | |

В течение периодов, закончившихся 31 декабря 2025 года и 31 декабря 2024 года *Группа/Банк* соблюдал(а) все внешние требования к уровню капитала.

ИЛИ

В течение периодов, закончившихся 31 декабря 2025 года и 31 декабря 2024 года, *Группа/Банк* соблюдал(а) внешние требования к уровню капитала, за исключением: _____(ПЕРЕЧИСЛИТЬ).

37. Условные обязательства

37.1. Судебные разбирательства

Время от времени в ходе текущей деятельности *Группы/Банка* в судебные органы поступают иски в отношении *Группы/Банка*. Исходя из собственной оценки, а также из рекомендаций внутренних и внешних профессиональных консультантов Руководство *Группы/Банка* считает, что разбирательства по ним не приведут к существенным убыткам для *Группы/Банка*, и, соответственно, не сформировало резерв по данным разбирательствам.

37.2. Налоговое законодательство

Значительная часть операций *Группы/Банка* осуществляется в Российской Федерации. Налоговое законодательство Российской Федерации (включая изменения, вступившие в силу в конце отчетного периода) допускает возможность разных толкований при применении к операциям и деятельности *Группы/Банка* и подвержено часто вносимым изменениям. Поэтому позиция, занятая руководством *Группы/Банка* в отношении налогообложения, и официальная документация в поддержку ее налоговой позиции, может быть оспорена соответствующими органами. Российские налоговые органы придерживаются жесткой позиции и существует риск проверки налоговых операций без четко выраженной коммерческой цели или, совершенных с контрагентами, нарушающими налоговое законодательство. Налоговые периоды остаются открытыми для проверки налоговыми органами на предмет уплаты налогов в течение трех календарных лет, предшествующих году, за который проводится проверка. В отдельных случаях проверки могут охватывать более длительные периоды.

Российское законодательство в области трансфертного ценообразования в большой степени соответствует международным принципам трансфертного ценообразования, разработанным Организацией экономического сотрудничества и развития. Это законодательство предусматривает возможность для налоговых органов вносить корректировки в трансфертное ценообразование и начислять дополнительные налоговые обязательства в отношении всех контролируемых операций (операции со связанными сторонами и некоторые виды операций с несвязанными сторонами), при условии, что цена сделки отличается от рыночной цены.

Российское законодательство содержит специальные правила корректировки цен сделок для целей налогообложения, включающие правила трансфертного ценообразования, а также правила в отношении ценных бумаг и производных финансовых инструментов. *Группа/Банк* считает, что проводившиеся в 2025 году операции не требуют налоговых корректировок, за исключением некоторых операций (в основном относящихся к операциям с ценными бумагами и производными финансовыми инструментами). По мере развития интерпретации правил трансфертного ценообразования возможно, что такие трансфертные цены будут оспорены.

Последствия этого невозможно оценить с достаточной степенью надежности.

В состав *Группы* входят компании, зарегистрированные за пределами Российской Федерации. Налоговые обязательства *Группы* определяются, исходя из предположений о том, что эти компании не подлежат обложению налогом на прибыль в Российской Федерации, поскольку они не имеют постоянного представительства в Российской Федерации. Такое толкование соответствующего законодательства может быть оспорено, однако на данный момент последствия этого невозможно оценить с достаточной степенью надежности; но они могут быть существенными для финансового положения и/или деятельности *Группы* в целом.

В законодательство о контролируемых иностранных компаниях ввело механизм налогообложения в Российской Федерации прибыли контролируемых иностранных компаний и иностранных структур без образования юридического лица (включая доверительные фонды), контролируемых российскими налоговыми резидентами. Доход контролируемых иностранных компаний облагается налогом по ставке 25%, если такие контролируется юридическим лицом, по ставке 13%, если контролируется физическим лицом. В результате руководство пересмотрело налоговые позиции Группы и пришло к выводу, что такое новое законодательство не приведет дополнительно к возникновению значительных сумм отложенных налогов из-за временных разниц, возникающих в результате ожидаемого способа налогообложения соответствующей деятельности Группы, подпадающих под действие законодательства о контролируемых иностранных компаниях.

Российское налоговое законодательство не содержит полного руководства по всем налоговым вопросам, налоговые органы могут оспорить интерпретации применяемого Группой законодательства. Хотя руководство в настоящее время считает, что такие налоговые позиции и интерпретации могут быть подтверждены, существует риск, что может потребоваться отток ресурсов, если эти налоговые позиции и интерпретации будут оспорены соответствующими органами. Последствия этого невозможно оценить с достаточной степенью надежности; однако они могут быть существенными для финансового положения и/или деятельности Группы в целом.

Помимо рисков, указанных выше, согласно оценке Группы, по состоянию на 31 декабря 2025 года и 31 декабря 2024 года у Группы не существует прочих потенциальных налоговых обязательств. Указанные выше риски являются оценками, которые возникают из неопределенности в интерпретации применяемого законодательства и соответствующих требований к документации. Руководство будет отстаивать позиции и интерпретации Группы, которые применялись при определении налогов, отраженных в данной консолидированной финансовой отчетности, если они будут оспариваться.

37.3. Обязательства кредитного характера

Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости. Гарантии, представляющие собой безотзывные обязательства Группы/Банка осуществлять платежи в случае невыполнения клиентом своих обязательств перед третьими сторонами, несут в себе такой же уровень кредитного риска, как и кредиты. Документарные аккредитивы, являющиеся письменными обязательствами Группы/Банка от имени клиентов произвести выплаты в пределах оговоренной суммы при выполнении определенных условий, обеспечены соответствующими поставками товаров или денежными депозитами и, соответственно, обладают меньшим уровнем риска, чем прямое кредитование. Обязательства по предоставлению кредитов под определенную ставку в течение определенного периода отражаются как производные финансовые институты, за исключением случаев, когда их сроки не выходят за рамки стандартных условий выдачи кредитов.

Обязательства кредитного характера Группы/Банка составляли:

| | 31 декабря 2025 | 31 декабря 2024 |
|---|-----------------|-----------------|
| Неиспользованные кредитные линии и лимиты овердрафт | - | - |
| Экспортные аккредитивы | - | - |
| Импортные аккредитивы | - | - |
| Гарантии выданные | - | - |
| Резерв под ОКУ | - | - |
| Всего обязательства кредитного характера | - | - |

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение по обязательствам кредитного характера за 2025 год:

| | Этап 1 | Этап 2 | Этап 3 | Итого |
|---|--------|--------|--------|-------|
| На 31 декабря 2024 г. | | | | |
| Новые созданные или приобретенные активы | | | | |
| Переводы в Этап 1 | | | | |
| Переводы в Этап 2 | | | | |
| Переводы в Этап 3 | | | | |
| Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (исключая списания) | | | | |
| Изменение моделей и исходных данных, использованных для оценки ОКУ | | | | |
| ... | | | | |
| На 31 декабря 2025 г. | | | | |

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение по обязательствам кредитного характера за 2024 год:

| | Этап 1 | Этап 2 | Этап 3 | Итого |
|---|--------|--------|--------|-------|
| На 31 декабря 2023 г. | | | | |
| Новые созданные или приобретенные активы | | | | |
| Переводы в Этап 1 | | | | |
| Переводы в Этап 2 | | | | |
| Переводы в Этап 3 | | | | |
| Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (исключая списания) | | | | |
| Изменение моделей и исходных данных, использованных для оценки ОКУ | | | | |
| ... | | | | |
| На 31 декабря 2024 г. | | | | |

38. Производные финансовые инструменты

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

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

Справедливая стоимость форвардов, свопов и опционов по процентным контрактам, валютным контрактам и контрактам на акции, заключенным Группы/Банка на отчетную дату, представлена в таблице далее. Сделки имеют краткосрочный характер.

Рекомендуется раскрыть информацию по наиболее существенным контрактам в разбивке по валютам. В таблицу включены контракты с датой расчетов после соответствующей отчетной даты; суммы по данным сделкам показаны развернуто – до взаимозачета позиций (и выплат) по каждому контрагенту.

| 31 декабря 2025 года | | | |
|--|------------------------------------|--------------------------------------|--------------------------------------|
| Примечание | Договорная или согласованная сумма | Положительная справедливая стоимость | Отрицательная справедливая стоимость |
| Процентные контракты | - | - | - |
| Форварды и свопы – иностранные контракты | - | - | - |
| Форварды и свопы – внутренние контракты | - | - | - |
| Опционы – иностранные контракты | - | - | - |
| Опционы – внутренние контракты | - | - | - |
| Валютные контракты | - | - | - |
| Форварды и свопы – иностранные контракты | - | - | - |
| Форварды и свопы – внутренние контракты | - | - | - |
| Опционы – иностранные контракты | - | - | - |
| Опционы – внутренние контракты | - | - | - |
| Контракты на акции | - | - | - |
| Итого производных финансовых активов (обязательств) | - | - | - |

Справедливая стоимость форвардов, свопов и опционов по процентным контрактам, валютным контрактам и контрактам на акции, заключенным *Группой/Банком*, представлена в таблице далее по состоянию на 31 декабря 2024 года (предыдущий отчетный период):

| 31 декабря 2024 | | | | |
|--|------------------------------------|--------------------------------------|--------------------------------------|--|
| Примечание | Договорная или согласованная сумма | Положительная справедливая стоимость | Отрицательная справедливая стоимость | |
| Процентные контракты | | | | |
| Форварды и свопы – иностранные контракты | - | - | - | |
| Форварды и свопы – внутренние контракты | - | - | - | |
| Опционы – иностранные контракты | - | - | - | |
| Опционы – внутренние контракты | - | - | - | |
| Валютные контракты | | | | |
| Форварды и свопы – иностранные контракты | - | - | - | |
| Форварды и свопы – внутренние контракты | - | - | - | |
| Опционы – иностранные контракты | - | - | - | |
| Опционы – внутренние контракты | - | - | - | |
| Контракты на акции | | | | |
| Итого производных финансовых активов (обязательств) | | | | |
| | - | - | - | |

(Группа/Банк имел(а) неурегулированные обязательства по поставке драгоценных металлов, справедливая стоимость которых составила ____ тысяч рублей на отчетную дату (31 декабря 2024 г.: ____ тысяч рублей), и обязательства по принятию поставок драгоценных металлов, справедливая стоимость которых составила ____ тысяч рублей (31 декабря 2024 г.: ____ тысяч рублей) на отчетную дату. *Группа/Банк* планирует урегулировать данные форвардные контракты денежными средствами на нетто-основе, в связи с чем она отражает их в бухгалтерском балансе как активы по чистой справедливой стоимости в размере ____ тысяч рублей (31 декабря 2024 г.: ____ тысяч рублей) и обязательства по чистой справедливой стоимости в размере ____ тысяч рублей (31 декабря 2024 г.: ____ тысяч рублей). См. Примечания ____.

Группа/Банк имеет неурегулированные обязательства по сделкам спот (и по сделкам с иностранной валютой спот с драгоценными металлами) в сумме ____ тысяч рублей (31 декабря 2024 г.: ____ тысяч рублей). Чистая справедливая стоимость неурегулированных сделок спот незначительна.

(Группа/Банк имел(а) неурегулированные обязательства на поставку акций со справедливой стоимостью ____ тысяч рублей на отчетную дату (31 декабря 2024 г.: ____ тысяч рублей) и обязательства по принятию поставок ____ акций, справедливая стоимость которых составила ____ тысяч рублей (31 декабря 2024 г.: ____ тысяч рублей) на отчетную дату. *Группа/Банк* отражает данные форвардные контракты в бухгалтерском балансе как активы по чистой справедливой стоимости в сумме ____ тысяч рублей (31 декабря 2024 г.: ____ тысяч рублей) и как обязательства по чистой справедливой стоимости в сумме ____ тысяч рублей (31 декабря 2024 г.: ____ тысяч рублей). См. Примечания ____.

Группа/Банк имеет (проданные) (приобретенные) опционы «пут», дающие право (контрагенту) (Группе/Банку) продать (акции) со справедливой стоимостью ____ тысяч рублей на отчетную дату (31 декабря 2024 г.: ____ тысяч рублей), (Группе/Банку) (контрагенту) за ____ тысяч рублей (31 декабря 2024 г.: ____ тысяч рублей). Опционы могут быть исполнены (с ____ 20 г. до ____ 20 г.). Справедливая стоимость опционов «пут» была отражена в качестве (обязательства) (актива) в сумме ____ тысяч рублей (31 декабря 2024 г.: ____ тысяч рублей). См. Примечание ____.

Группа/Банк имеет (проданные) (приобретенные) опционы «кол», дающие (контрагенту) (Группе/Банку) право покупки (акции) по справедливой стоимости ____ тысяч рублей на отчетную дату (31 декабря 2024 г.: ____ тысяч рублей), (У Группы/Банка) (контрагента) за ____ тысяч рублей (31 декабря 2024 г.: ____ тысяч рублей). Опционы могут быть исполнены (с ____ 20 г. до ____ 20 г.). Справедливая стоимость опционов «кол» была отражена в качестве (обязательства) (актива) в сумме ____ тысяч рублей (31 декабря 2024 г.: ____ тысяч рублей). См. Примечание ____.

39. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Оценка справедливой стоимости направлена на определение цены, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в условиях обычной сделки между участниками рынка на дату оценки. Тем не менее, учитывая неопределенность и использование субъективных суждений, справедливая стоимость не должна интерпретироваться как реализуемая в рамках немедленной продажи активов или передаче обязательств.

Предполагаемая справедливая стоимость финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, и котируемых финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, основывается на рыночных котировках по состоянию на отчетную дату без вычета затрат по сделкам.

Предполагаемая справедливая стоимость всех прочих финансовых активов и обязательств рассчитывается путем использования методов дисконтирования потоков денежных средств на основании предполагаемых будущих потоков денежных средств и ставок дисконтирования по аналогичным инструментам по состоянию на отчетную дату.

Все активы и обязательства, справедливая стоимость которых оценивается или раскрывается в годовой финансовой отчетности, классифицируются в рамках описанной ниже иерархии источников справедливой стоимости на основании исходных данных самого нижнего уровня, которые являются значимыми для оценки справедливой стоимости в целом:

- **Уровень 1** – рыночные котировки цен на активном рынке по идентичным активам или обязательствам (без каких-либо корректировок).
- **Уровень 2** – модели оценки, в которых существенные для оценки справедливой стоимости исходные данные, относящиеся к наиболее низкому уровню иерархии, являются прямо или косвенно наблюдаемыми на рынке. Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием: рыночных котировок на активных рынках для схожих инструментов, рыночных котировок для идентичных или схожих инструментов на рынках, не рассматриваемых в качестве активных, или прочих методов оценки, все используемые данные которых непосредственно или опосредованно основываются на общедоступных рыночных данных.
- **Уровень 3** – модели оценки, в которых существенные для оценки справедливой стоимости исходные данные, относящиеся к наиболее низкому уровню иерархии, не являются наблюдаемыми на рынке. Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием информации, не основанной на общедоступных рыночных данных, притом, что такие данные, не являющиеся общедоступными на рынке, оказывают существенное влияние на оценку инструмента. Данная категория включает инструменты, оцениваемые на основании котировок для схожих инструментов, в отношении которых требуется использование существенных корректировок, не являющихся общедоступными на рынке, или суждений для отражения разницы между инструментами.

(a) Многократные оценки справедливой стоимости

Многократные оценки справедливой стоимости представляют собой оценки, требуемые или допускаемые стандартами бухгалтерского учета в консолидированном отчете о финансовом положении на конец каждого отчетного периода.

В таблице ниже представлены уровни в иерархии справедливой стоимости, к которому относятся многократные оценки справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2025 г. и на 31 декабря 2024 г.

| (в тысячах российских рублей) | 31 декабря 2025 г. | | | | 31 декабря 2024 г. | | | |
|--|--------------------|-----------|-----------|-------|--------------------|-----------|-----------|-------|
| | Уровень 1 | Уровень 2 | Уровень 3 | Итого | Уровень 1 | Уровень 2 | Уровень 3 | Итого |
| АКТИВЫ, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ | | | | | | | | |
| Торговые ценные бумаги | | | | | | | | |
| Инвестиционная недвижимость | | | | | | | | |
| [ДОБАВИТЬ ПРИ НЕОБХОДИМОСТИ] | | | | | | | | |

(б) Активы и обязательства, не оцениваемые по справедливой стоимости, для которых представляется раскрытие справедливой стоимости

Ниже приводится анализ справедливой стоимости по уровням иерархии справедливой стоимости и балансовая стоимость активов и обязательств, не оцениваемых по справедливой стоимости, по состоянию на 31 декабря 2025 г. в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости:

| | Уровень 1 | Уровень 2 | Уровень 3 | Итого |
|--|-----------|-----------|-----------|-------|
| Активы, справедливая стоимость которых раскрывается | | | | |
| Денежные средства и их эквиваленты | | | | |
| Средства в финансовых учреждениях | | | | |
| Кредиты и авансы клиентам | | | | |
| Инвестиционные ценные бумаги | | | | |
| Прочие финансовые активы | | | | |
| <i>[ДОБАВИТЬ ПРИ НЕОБХОДИМОСТИ]</i> | | | | |
| Итого активов, справедливая стоимость которых раскрывается | | | | |
| Обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается | | | | |
| Средства финансовых учреждений | | | | |
| Средства клиентов | | | | |
| Выпущенные долговые ценные бумаги | | | | |
| Прочие заемные средства | | | | |
| <i>[ДОБАВИТЬ ПРИ НЕОБХОДИМОСТИ]</i> | | | | |
| Итого обязательств, справедливая стоимость которых раскрывается | | | | |

Ниже приводится анализ справедливой стоимости по уровням иерархии справедливой стоимости и балансовая стоимость активов и обязательств, не оцениваемых по справедливой стоимости, по состоянию на 31 декабря 2024 г. в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости:

| | Уровень 1 | Уровень 2 | Уровень 3 | Итого |
|--|-----------|-----------|-----------|-------|
| Активы, справедливая стоимость которых раскрывается | | | | |
| Денежные средства и их эквиваленты | | | | |
| Средства в финансовых учреждениях | | | | |
| Кредиты и авансы клиентам | | | | |
| Инвестиционные ценные бумаги | | | | |
| Прочие финансовые активы | | | | |
| <i>[ДОБАВИТЬ ПРИ НЕОБХОДИМОСТИ]</i> | | | | |
| Итого активов, справедливая стоимость которых раскрывается | | | | |
| Обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается | | | | |
| Средства финансовых учреждений | | | | |
| Средства клиентов | | | | |
| Выпущенные долговые ценные бумаги | | | | |
| Прочие заемные средства | | | | |
| <i>[ДОБАВИТЬ ПРИ НЕОБХОДИМОСТИ]</i> | | | | |
| Итого обязательств, справедливая стоимость которых раскрывается | | | | |

Модели оценки и допущения

Торговые ценные бумаги и инвестиционные ценные бумаги

Торговые ценные бумаги и инвестиционные ценные бумаги, стоимость которых устанавливается при помощи какой-либо методики оценки или модели определения цены, представлены, главным образом, некотируемыми акциями и долговыми ценными бумагами *[УТОЧНИТЬ ПРИ НЕОБХОДИМОСТИ]*. Стоимость этих активов определяется при помощи моделей, которые в одних случаях включают исключительно данные, наблюдаемые на рынке, а в других – данные, как наблюдаемые, так и не наблюдаемые на рынке. Исходные данные, не наблюдаемые на рынке, включают допущения в отношении будущих финансовых показателей объекта инвестиций, характера его рисков, а также экономические допущения, касающиеся отрасли и географической юрисдикции, в которой объект инвестиций осуществляет свою деятельность.

Для оценки инвестиций в долевые инструменты Уровня 3 *Банк/Группа* использует сопоставимые торговые множители. Руководство определяет сопоставимые публичные компании на основе сектора экономики, размера, этапа развития и стратегии Группы. Затем руководство рассчитывает торговые множители для каждой установленной сопоставимой компании.

Инвестиционная собственность и основные средства

Для оценки инвестиционной недвижимости и объектов недвижимости в составе основных средств *Банк/Группа* привлекает независимых оценщиков. При оценке используется метод дисконтированных денежных потоков и метод сопоставления с рынком. Согласно методу дисконтированных денежных потоков, справедливая стоимость оценивается с использованием допущений, касающихся выгод и обязательств, связанных с владением, в течение срока использования актива, включая выходную или терминальную стоимость. Этот метод включает в себя прогнозирование последовательности денежных потоков по доле участия в объекте недвижимости. В отношении этой последовательности прогнозируемых денежных потоков применяется ставка дисконтирования, полученная на основании рыночных данных, в результате чего определяется приведенная стоимость потока доходов, связанного с активом. Доходность инвестиций, как правило, определяется отдельно и отличается от ставки дисконтирования. Метод сопоставления с рынком означает, что оценка, произведенная оценщиком, основана на ценах рыночных операций, существенно скорректированных с учетом различий в характере, местонахождении или состоянии конкретного объекта недвижимости.

Активы, справедливая стоимость которых приблизительно равна их балансовой стоимости

В случае финансовых активов и финансовых обязательств, которые являются ликвидными или имеют короткий срок погашения (менее трех месяцев), допускается, что их справедливая стоимость приблизительно равна балансовой стоимости. Данное допущение также применяется к вкладам до востребования и сберегательным счетам без установленного срока погашения.

(в) **Справедливая стоимость финансовых активов и обязательств, не учитываемых по справедливой стоимости**

Ниже приводится сравнение балансовой стоимости и справедливой стоимости в разрезе классов финансовых инструментов Компании/Группы, которые не отражаются по справедливой стоимости в [консолидированном] отчете о финансовом положении. В таблице не приводятся значения справедливой стоимости нефинансовых активов и нефинансовых обязательств.

| | 31 декабря 2025 | | 31 декабря 2024 | |
|--|----------------------|------------------------|----------------------|------------------------|
| | Балансовая стоимость | Справедливая стоимость | Балансовая стоимость | Справедливая стоимость |
| Финансовые активы | - | - | - | - |
| Финансовые активы, отражаемые по амортизированной стоимости | - | - | - | - |
| Денежные средства и их эквиваленты | - | - | - | - |
| Обязательные резервы на счетах в Банке России | - | - | - | - |
| Кредиты и авансы клиентам | - | - | - | - |
| Инвестиционные ценные бумаги | - | - | - | - |
| Прочие финансовые активы | - | - | - | - |
| Инвестиции в ассоциированные организации | - | - | - | - |
| [ДОБАВИТЬ ПРИ НЕОБХОДИМОСТИ] | - | - | - | - |
| Всего финансовые активы | - | - | - | - |
| Финансовые обязательства | - | - | - | - |
| Финансовые обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости | - | - | - | - |
| Средства финансовых учреждений | - | - | - | - |
| Средства клиентов | - | - | - | - |
| Выпущенные долговые ценные бумаги | - | - | - | - |
| Прочие заемные средства | - | - | - | - |
| [ДОБАВИТЬ ПРИ НЕОБХОДИМОСТИ] | - | - | - | - |
| Итого обязательств | - | - | - | - |

Изменения в активах и обязательствах уровня 3, оцененных по справедливой стоимости

В следующей таблице представлена сверка признанных на начало и конец отчетного периода сумм по активам и обязательствам уровня 3, которые учитываются по справедливой стоимости на 31 декабря 2025 г.:

| | На 31 декабря 2024 г. | Выбытия/ реклассификации | Поступле ния/ реклассификации | Реализованные доходы в отчете о прибылях и убытках | Переоценка | На 31 декабря 2025 г. |
|------------------------------|-----------------------|--------------------------|-------------------------------|--|------------|-----------------------|
| Активы | | | | | | |
| Инвестиционные ценные бумаги | | | | | | |
| Инвестиционная недвижимость | | | | | | |
| [ДОБАВИТЬ ПРИ НЕОБХОДИМОСТИ] | | | | | | |

В следующей таблице представлена сверка признанных на начало и конец отчетного периода сумм по активам и обязательствам уровня 3, которые учитываются по справедливой стоимости на 31 декабря 2024 г.:

| | На 31 декабря 2024 г. | Выбытия/ реклассификации | Поступле ния/ реклассификации | Реализованные доходы в отчете о прибылях и убытках | Переоценка | На 31 декабря 2025 г. |
|------------------------------|-----------------------|--------------------------|-------------------------------|--|------------|-----------------------|
| Активы | | | | | | |
| Инвестиционные ценные бумаги | | | | | | |
| Инвестиционная недвижимость | | | | | | |
| [ДОБАВИТЬ ПРИ НЕОБХОДИМОСТИ] | | | | | | |

Существенные ненаблюдаемые исходные данные и чувствительность финансовых инструментов уровня 3, оцениваемых по справедливой стоимости, к изменениям в ключевых допущениях

Значительные ненаблюдаемые исходные данные, использованные при оценке справедливой стоимости, отнесенной к Уровню 3 иерархии справедливой стоимости, вместе с анализом чувствительности по состоянию на 31 декабря 2025 года представлены ниже:

| | Балансовая стоимость | Модели оценки | Ненаблюдаемые исходные данные | Диапазон (средне-взвешенное значение) | Чувствительность к изменению исходных данных |
|--|----------------------|---------------|---|---------------------------------------|--|
| Инвестиции в долевые финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через ПСД | | Модель ДДП | Средневзвешенная стоимость капитала | | Увеличение (уменьшение) на XXX% привело бы к уменьшению (увеличению) справедливой стоимости на XXX |
| | | | Долгосрочный темп роста денежных потоков в последующие годы | | Увеличение (уменьшение) на XXX% привело бы к уменьшению (увеличению) справедливой стоимости на XXX |
| Займы, выданные компаниям под общим контролем | | Модель ДДП | Ставка дисконтирования | | Увеличение (уменьшение) на XXX% привело бы к уменьшению (увеличению) справедливой стоимости на XXX |
| | | | Дисконт за риск невыполнения обязательств | | Увеличение (уменьшение) на XXX% привело бы к уменьшению (увеличению) справедливой стоимости на XXX |
| Займы, полученные от конечной контролирующей стороны | | Модель ДДП | Ставка дисконтирования | | Увеличение (уменьшение) на XXX% привело бы к уменьшению (увеличению) справедливой стоимости на XXX |
| | | | Дисконт за собственный риск невыполнения обязательств | | Увеличение (уменьшение) на XXX% привело бы к уменьшению (увеличению) справедливой стоимости на XXX |
| [ДОБАВИТЬ ПРИ НЕОБХОДИМОСТИ] | | | | | |

Значительные ненаблюдаемые исходные данные, использованные при оценке справедливой стоимости, отнесенной к Уровню 3 иерархии справедливой стоимости, вместе с анализом чувствительности по состоянию на 31 декабря 2024 года представлены ниже:

| Балансовая стоимость | Модели оценки | Ненаблюдаемые исходные данные | Диапазон (средне-взвешенное значение) | Чувствительность к изменению исходных данных |
|------------------------------|---------------|-------------------------------|---------------------------------------|--|
| [ДОБАВИТЬ ПРИ НЕОБХОДИМОСТИ] | | | | |

Существенные ненаблюдаемые исходные данные и чувствительность нефинансовых инструментов уровня 3, оцениваемых по справедливой стоимости, к изменениям в ключевых допущениях

В следующей таблице представлена обобщенная информация о чувствительности оценок справедливой стоимости инвестиционной недвижимости и активов, предназначенных для продажи, отнесенных к уровню 3 иерархии справедливой стоимости, к изменениям ненаблюдаемых исходных данных на 31 декабря 2025 года и на 31 декабря 2024 года:

| Ненаблюдаемые исходные данные | Диапазон | Описание чувствительности |
|-------------------------------|-----------|--|
| Торговая скидка | XX% - XX% | Увеличение (уменьшение) на XXX% привело бы к уменьшению (увеличению) справедливой стоимости на XXX |
| [ДОБАВИТЬ ПРИ НЕОБХОДИМОСТИ] | | |

40. Неконтролирующая доля участия

В таблице ниже представлена информация обо всех дочерних организациях, в которых имеется неконтролирующая доля участия, существенная для Группы.

| Место осуществления деятельности (и страна регистрации, если она отличается от места осуществления деятельности) | Процент неконтролирующей доли участия | Процент прав голоса, приходящихся на неконтролирующую долю участия | Накопленные неконтролирующие доли участия в дочерней организации | Дивиденды, выплаченные за неконтролирующие доли участия в течение года |
|--|---------------------------------------|--|--|--|
| (в тысячах российских рублей) | | | | |

Год, закончившийся
31 декабря 2025 года

Компания 1
Компания 2
[.....]

Год, закончившийся
31 декабря 2024 года

Компания 1
Компания 2
[.....]

Обобщенная финансовая информация по этим дочерним организациям представлена в таблице ниже:

| Оборотные активы | Внеоборотные активы | Краткосрочные обязательства | Долгосрочные обязательства | Выручка | Прибыль/ (убыток) |
|-------------------------------|---------------------|-----------------------------|----------------------------|---------|-------------------|
| (в тысячах российских рублей) | | | | | |

Год, закончившийся
31 декабря 2025 года

Компания 1
Компания 2
[.....]

Год, закончившийся
31 декабря 2024 года

Компания 1
Компания 2
[.....]

Выручка консолидируемых компаний представляет собой [ОПИСАТЬ]. Себестоимость консолидируемых компаний представляет собой [ОПИСАТЬ].

41. Операции со связанными сторонами

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

Наиболее существенными (по объему операций) связанными сторонами Группы/Банка являются основные акционеры и ключевой управленческий персонал, в состав прочих связанных сторон входят дочерние организации, а также ассоциированные компании Группы.

Ниже приведены данные по операциям со связанными сторонами, сгруппированные по статьям отчета о финансовом положении и по условным обязательствам по состоянию на 31 декабря 2025 года, статьям доходов и расходов за 2025 год:

| | Основные акционеры | Ключевой управленческий персонал | Прочие связанные стороны | ИТОГО |
|---|-----------------------|--|--------------------------------|-------|
| <i>(в тысячах российских рублей)</i> | | | | |
| Финансовые активы | | | | |
| Денежные средства и эквиваленты денежных средств | | | | |
| Торговые ценные бумаги | | | | |
| Торговые ценные бумаги, переданные по договорам РЕПО | | | | |
| Средства в других банках | | | | |
| Кредиты и авансы клиентам | | | | |
| Инвестиционные ценные бумаги | | | | |
| Кредиты и авансы клиентам | | | | |
| Инвестиции в ассоциированные организации | | | | |
| Инвестиционная недвижимость | | | | |
| Актив в форме права пользования | | | | |
| <i>[ДОПОЛНИТЬ / ИЗМЕНИТЬ ПРИ НЕОБХОДИМОСТИ]</i> | | | | |
| Прочие активы | | | | |
| Итого активы | | | | |
| Финансовые обязательства | | | | |
| Средства финансовых учреждений | | | | |
| Средства клиентов | | | | |
| Выпущенные долговые обязательства | | | | |
| Обязательства по аренде | | | | |
| <i>[ДОПОЛНИТЬ / ИЗМЕНИТЬ ПРИ НЕОБХОДИМОСТИ]</i> | | | | |
| Прочие обязательства | | | | |
| Итого обязательства | | | | |
| | Основные акционеры | Ключевой управленческий персонал | Прочие связанные стороны | ИТОГО |
| Процентные доходы | - | - | - | |
| Процентные расходы | - | - | - | |
| Изменение резерва под ОКУ по активам, приносящим процентный доход | - | - | - | |
| Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами / обязательствами | - | - | - | |
| Доходы за вычетом расходов от операций с валютой | - | - | - | |
| Комиссионный доход | - | - | - | |
| Комиссионный расход | - | - | - | |
| Доходы (расходы) ПФИ | - | - | - | |
| Изменение резерва под ОКУ финансовых активов, удерживаемых для получения дохода или для продажи | - | - | - | |
| Изменение резерва под ОКУ финансовых активов, удерживаемых для получения дохода | - | - | - | |
| Изменение прочих резервов и изменение оценочных обязательств | - | - | - | |
| Другой операционный доход | - | - | - | |
| Операционные расходы | - | - | - | |
| Прочие финансовые расходы | | | | |
| | Основные акционеры | Ключевой управленческий персонал | Прочие связанные стороны | ИТОГО |
| Неиспользованные кредитные линии и лимиты овердрафт | - | - | - | |
| Экспортные аккредитивы | - | - | - | |
| Импортные аккредитивы | - | - | - | |
| Гарантии выданные | - | - | - | |

Ниже приведены данные по операциям со связанными сторонами, сгруппированные по статьям отчета о финансовом положении и по условным обязательствам по состоянию на 31 декабря 2024 года, статьям доходов и расходов за 2024 год:

| | Основные акционеры | Ключевой управленческий персонал | Прочие связанные стороны | ИТОГО |
|---|-----------------------|--|--------------------------------|-------|
| <i>(в тысячах российских рублей)</i> | | | | |
| Финансовые активы | | | | |
| Денежные средства и эквиваленты денежных средств | | | | |
| Торговые ценные бумаги | | | | |
| Торговые ценные бумаги, переданные по договорам РЕПО | | | | |
| Средства в других банках | | | | |
| Кредиты и авансы клиентам | | | | |
| Инвестиционные ценные бумаги | | | | |
| Кредиты и авансы клиентам | | | | |
| Инвестиции в ассоциированные организации | | | | |
| Инвестиционная недвижимость | | | | |
| Актив в форме права пользования | | | | |
| <i>[ДОПОЛНИТЬ / ИЗМЕНИТЬ ПРИ НЕОБХОДИМОСТИ]</i> | | | | |
| Прочие активы | | | | |
| Итого активы | | | | |
| Финансовые обязательства | | | | |
| Средства финансовых учреждений | | | | |
| Средства клиентов | | | | |
| Выпущенные долговые обязательства | | | | |
| Обязательства по аренде | | | | |
| <i>[ДОПОЛНИТЬ / ИЗМЕНИТЬ ПРИ НЕОБХОДИМОСТИ]</i> | | | | |
| Прочие обязательства | | | | |
| Итого обязательства | | | | |
| | Основные акционеры | Ключевой управленческий персонал | Прочие связанные стороны | ИТОГО |
| Процентные доходы | - | - | - | |
| Процентные расходы | - | - | - | |
| Изменение резерва под ОКУ по активам, приносящим процентный доход | - | - | - | |
| Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами / обязательствами | - | - | - | |
| Доходы за вычетом расходов от операций с валютой | - | - | - | |
| Комиссионный доход | - | - | - | |
| Комиссионный расход | - | - | - | |
| Доходы (расходы) ПФИ | - | - | - | |
| Изменение резерва под ОКУ финансовых активов, удерживаемых для получения дохода или для продажи | - | - | - | |
| Изменение резерва под ОКУ финансовых активов, удерживаемых для получения дохода | - | - | - | |
| Изменение прочих резервов и изменение оценочных обязательств | - | - | - | |
| Другой операционный доход | - | - | - | |
| Операционные расходы | - | - | - | |
| Прочие финансовые расходы | | | | |
| | Основные акционеры | Ключевой управленческий персонал | Прочие связанные стороны | ИТОГО |
| Неиспользованные кредитные линии и лимиты овердрафт | - | - | - | |
| Экспортные аккредитивы | - | - | - | |
| Импортные аккредитивы | - | - | - | |
| Гарантии выданные | - | - | - | |

Ключевой управленческий персонал Группы/Банка состоит из членов Совета директоров, Правления Банка, _____ (перечислить). Ниже представлена информация о размере вознаграждения ключевому управленческому персоналу за 2025 год и за 2024 год, включенная в статью «Затраты на содержание персонала»:

| | 31 декабря 2025 | 31 декабря 2024 |
|-----------------------------------|-----------------|-----------------|
| Заработная плата | - | - |
| Краткосрочные премиальные выплаты | - | - |
| Долгосрочные премиальные выплаты | - | - |
| Выходные пособия | - | - |

42. События после отчетной даты

_____ 2026 года Общее годовое собрание акционеров (участников) объявило дивиденды по обыкновенным акциям в сумме _____ тысяч рублей (_____ рублей на одну обыкновенную акцию).

Раскрыть существенные СПОД.

Подписано «_» _____ 2026 года.

[_____] Председатель Правления

[_____] Главный бухгалтер

Примечания на страницах с __ по __ являются неотъемлемой частью данной консолидированной финансовой отчетности.



ФБК

ул. Мясницкая, 44/1, стр.2АБ
Москва, Россия, 101990

Т +7 (495) 737 5353

Ф +7 (495) 737 5347

Е fbk@fbk.ru

www.fbk.ru