

ПАО/АО Банк

**Сокращенная промежуточная [консолидированная]
финансовая отчетность за шестимесячный период,
закончившийся 30 июня 2026 г.**

Шаблон для кредитных организаций с комментариями

_____, 2026



Вступление

Использование данной публикации

Форма и содержание промежуточной сокращенной финансовой отчетности зависит от концепции деятельности и операций банка. Целью подготовки данной промежуточной сокращенной 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. Сокращенная промежуточная [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 промежуточной сокращенной 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

Сокращенный промежуточный [консолидированный] отчет о финансовом положении.....	4
Сокращенный промежуточный [консолидированный] отчет о прибыли или убытке.....	5
Сокращенный промежуточный [консолидированный] отчет о прочем совокупном доходе	6
Сокращенный промежуточный [консолидированный] отчет об изменениях в собственном капитале.....	7
Сокращенный промежуточный [консолидированный] отчет о движении денежных средств.....	8
Примечания к сокращенной промежуточной [консолидированной] финансовой отчетности за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2026 года.....	10
1. Введение и основная деятельность.....	10
2. Экономическая среда, в которой Группа/Банк осуществляет свою деятельность.....	12
3. Основы представления отчетности.....	13
4. Изменения в учетной политике.....	13
5. Объединение бизнесов.....	15
6. Сегментный анализ	17
7. Денежные средства и их эквиваленты.....	18
8. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.....	19
9. Средства в финансовых учреждениях.....	20
10. Кредиты и авансы клиентам	21
11. Финансовые активы, удерживаемые для получения дохода или продажи.....	24
12. Финансовые активы, удерживаемые для получения дохода	26
13. Гудвил.....	27
14. Основные средства и нематериальные активы	28
15. Средства финансовых учреждений	29
16. Средства клиентов	30
17. Субординированные кредиты.....	30
18. Уставный капитал и эмиссионный доход	31
19. Процентные доходы и расходы	32
20. Комиссионные доходы и расходы	33
21. Операционные расходы	34
22. Прибыль (Убыток) на акцию.....	35
23. Дивиденды	35
24. Платежи на основе акций.....	36
25. Условные обязательства	36
26. Производные финансовые инструменты.....	39
27. Справедливая стоимость финансовых инструментов	41
28. Операции со связанными сторонами.....	44
29. События после отчетной даты	47

Сокращенный промежуточный [консолидированный] отчет о финансовом положении

		30 июня 2026 года (неаудированн ые данные)	31 декабря 2025 года
(в тысячах российских рублей)			
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	7	-	-
Обязательные резервы на счетах в Банке России		-	-
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	8	-	-
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданные по договорам РЕПО	8		
Средства в финансовых учреждениях	9	-	-
Кредиты и авансы клиентам	10	-	-
Финансовые активы, удерживаемые для получения дохода или для продажи	11	-	-
Финансовые активы, удерживаемые для получения дохода	12	-	-
Инвестиции в ассоциированные организации		-	-
Инвестиционная недвижимость		-	-
Активы, включенные в группы выбытия, классифицируемые как «удерживаемые для продажи»		-	-
Отложенный налоговый актив		-	-
Основные средства	14	-	-
Актив в форме права пользования		-	-
Нематериальные активы	14	-	-
Гудвилл	13	-	-
Прочие активы		-	-
Итого активов		-	-
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-	-
Средства финансовых учреждений	15	-	-
Средства клиентов	16	-	-
Выпущенные долговые обязательства		-	-
Обязательства, относящиеся к группам выбытия, классифицируемые как «удерживаемые для продажи»		-	-
Отложенное налоговое обязательство		-	-
Прочие заемные средства		-	-
Обязательства по аренде		-	-
Прочие обязательства и резервы		-	-
Субординированные кредиты	17	-	-
Итого обязательств		-	-
СОБСТВЕННЫЕ СРЕДСТВА			
Уставный капитал / Оплаченные доли	18	-	-
Собственные акции, выкупленные у акционеров	18	-	-
Эмиссионный доход	18	-	-
Фонд переоценки по справедливой стоимости через прочий совокупный доход финансовых активов, удерживаемых для получения дохода или для продажи	11	-	-
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.

Сокращенный промежуточный [консолидированный] отчет о прибыли или убытке

		Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2026 года (неаудированные данные)	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2025 года (неаудированные данные)
(в тысячах российских рублей)	Примечание		
Процентная выручка, рассчитанная с использованием эффективной процентной ставки	19	-	-
Прочая процентная выручка	19		
Процентные расходы	19	-	-
Чистые процентные (расходы) / доходы		-	-
Изменение резерва под ожидаемые кредитные убытки по активам, приносящим процентный доход	7,9,10,11	-	-
Чистый процентный доход после расходов по кредитным убыткам		-	-
Комиссионный доход	20	-	-
Комиссионный расход	20	-	-
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		-	-
Другой операционный доход		-	-
Непроцентные доходы			
Операционные расходы	21	-	-
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		-	-
Изменение в отложенных налогах в связи возникновением и списанием временных разниц		-	-
Изменение резерва под непризнанные налоговые активы		-	-
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.

Сокращенный промежуточный [консолидированный] отчет о прочем совокупном доходе

(в тысячах российских рублей)	Примечани е	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2026 года (неаудированн ые данные)	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2025 года (неаудированные данные)
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		14	-
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.

Сокращенный промежуточный [консолидированный] отчет об изменениях в собственном капитале

		Уставный капитал /	Собственные акции, выкупленные у акционеров	Эмиссионный доход	Фонд переоценки по справедливой стоимости через прочий совокупный доход финансовых активов, удерживаемых для получения дохода или для продажи	Фонд переоценки основных средств	Нераспределенная прибыль/ (Накопленный дефицит)	Итого собственных средств
(в тысячах российских рублей)		Примечание	Оплаченные доли					
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 доход /(расход)								
Прибыль (убыток)								
Итого совокупный доход за период			-	-	-	-	-	-
Выплата дивидендов			-	-	-	-	-	-
По состоянию на 31 декабря 2025 года г.			-	-	-	-	-	-
Влияние изменений учетной политики и исправление ошибок, признанных в соответствии с МСФО 8	3, 4	-	-	-	-	-	-	-
Пересчитанный остаток на 1 января 2026 года			-	-	-	-	-	-
Прочий совокупный расход								
Прибыль (убыток)								
Итого совокупный доход за период			-	-	-	-	-	-
Выплата дивидендов			-	-	-	-	-	-
Прочие изменения			-	-	-	-	-	-
По состоянию на 30 июня 2026 г. (неаудированные данные)			-	-	-	-	-	-

Подписано «_» ____ 20__ года.

☐ Председатель Правления

☐ Главный бухгалтер

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

Сокращенный промежуточный [консолидированный] отчет о движении денежных средств

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2026 года (неаудированные данные)	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2025 года (неаудированные данные)
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 финансовых учреждениях	-	-
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 сокращенной промежуточной [консолидированной] финансовой отчетности за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2026 года

1. Введение и основная деятельность

Данная сокращенная промежуточная [консолидированная] финансовая отчетность подготовлена в соответствии со стандартом МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность» за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2026 года (неаудированные данные), 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	30 июня 2026 (неаудированные данные)	31 декабря 2025 года
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 30 июня 2026 года и на 31 декабря 2025 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 30 июня 2026 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:

	30 июня 2026 года (неаудированные данные)		31 декабря 2025 года	
	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.

Деятельность 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 2026 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.

Данные обстоятельства и запреты привели к значительным изменениям в валютной структуре расчётов и открытой валютной позиции. В сочетании с волатильностью курсов валют, сужением возможностей для трансграничного движения капитала и применением вторичных санкций к иностранным партнерам, эти изменения могут оказать существенное негативное влияние на финансовые результаты деятельности Банка.

В первом полугодии 2026 года динамика инфляции и инфляционных ожиданий была неравномерной, однако наметилась тенденция к их замедлению. На фоне сохраняющейся геополитической неопределённости и неустойчивой конъюнктуры мировых сырьевых рынков Банк России придерживается курса умеренного смягчения денежно-кредитной политики. С начала 2026 года Банк России постепенно понизил ключевую ставку с 16% до 14,5%, и в июне до 14,25%. Банк продолжает оценивать влияние данных событий и изменений микро- и макроэкономических условий на свою деятельность, финансовое положение и финансовые результаты.

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

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

3. Основы представления отчетности

Данная сокращенная промежуточная [консолидированная] финансовая отчетность подготовлена в соответствии со стандартом МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность» за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2026 года (неаудированные данные). Сокращенная промежуточная [консолидированная] финансовая отчетность не содержит всей информации и раскрытий, требуемых для годовой финансовой отчетности, и должна рассматриваться вместе с консолидированной финансовой отчетностью Группы/Банка по состоянию на 31 декабря 2025 года.

Руководство подготовило данную [консолидированную] промежуточную сокращенную 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*.

4. Изменения в учетной политике

Принципы учета, использованные при подготовке данной промежуточной сокращенной финансовой отчетности, соответствуют принципам, применявшимся при подготовке годовой финансовой отчетности Банка за год, закончившийся 31 декабря 2025 года, за исключением изменений, возникших в связи с введением в действие с 1 января 2026 года или с другой указанной даты новых и/или пересмотренных стандартов и интерпретаций, описанных ниже.

Новые и пересмотренные МСФО, выпущенные и вступившие в силу с 01 января 2026 г.

Ниже представлены новые стандарты, поправки и разъяснения, которые вступили в силу с 1 января 2026 г.:

Поправки к стандартам МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» и МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» – «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 стандарте МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты». Поправки стали ответом на отзывы и комментарии к стандарту МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты», оставленные пользователями по итогам его внедрения и применения.

Поправки к стандарту МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» касаются следующих моментов.

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

Также внесены поправки в стандарт МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации». Введены требования к раскрытию информации, касающейся инвестиций в 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.

Поправки к стандартам МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» и МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» – «Договоры на поставку электроэнергии, получаемой из природных источников»

В декабре 2024 г. Совет по МСФО выпустил поправки к стандартам 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 стандарта 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 стандарте МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» 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.

«Ежегодные усовершенствования стандартов финансовой отчетности МСФО – том 11»:

- поправки к стандарту МСФО (IFRS) 1 «Первое применение международных стандартов финансовой отчетности» – «Учет хеджирования организацией, впервые применяющей МСФО»;
- поправки к стандарту МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» – «Прибыль или убыток при прекращении признания»;
- поправки к Руководству по внедрению стандарта МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» – «Введение»;
- поправки к Руководству по внедрению стандарта МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» – «Раскрытие информации об отложенной разнице между справедливой стоимостью и ценой сделки»;
- поправки к Руководству по внедрению стандарта МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» – «Раскрытие информации о кредитном риске»;
- поправки к стандарту МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» – «Прекращение признания обязательств по аренде»;
- поправки к стандарту МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» – «Цена сделки»;
- поправки к стандарту МСФО (IFRS) 10 «Консолидированная финансовая отчетность» – «Определение «агента де-факто»;
- поправки к стандарту МСФО (IAS) 7 «Отчет о движении денежных средств» – «Учет по первоначальной стоимости».

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

Банк не ожидает, что применение данных поправок окажет существенное влияние на промежуточную сокращенную финансовую отчетность.

Группа/Банк считает, что данные поправки не оказывают существенное влияние на консолидированную промежуточную сокращенную финансовую отчетность. ИЛИ указать возможное влияние на финансовую отчетность.

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; с) 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

	30 июня 2026 (неаудированные данные)	31 декабря 2025
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 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:

	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2026 года (неаудированные данные)	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2025 года (неаудированные данные)
Оценочный резерв под ОКУ на 1 января	-	-
Изменения ОКУ	-	-
Курсовые разницы	-	-
Оценочный резерв под ОКУ на 30 июня	-	-

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

	30 июня 2026 (неаудированные данные)	31 декабря 2025
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 финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-

	30 июня 2026 (неаудированные данные)	31 декабря 2025
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 финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, заложенные по договорам РЕПО	-	-

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

9. Средства в финансовых учреждениях

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

	30 июня 2026 (неаудированные данные)	31 декабря 2025
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.

Далее представлен анализ изменений резерва под ОКУ средств в финансовых учреждениях за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2026 года:

	Корреспондентские счета и депозиты "овернайт"	Срочные межбанковские кредиты и депозиты	Векселя финансовых учреждений	Операции обратного РЕПО	Прочие счета в финансовых учреждениях	Всего средства в финансовых учреждениях
Резерв под ОКУ на 1 января 2026	-	-	-	-	-	-
Чистый расход/доход от создания/восстановления резерва под ОКУ	-	-	-	-	-	-
Перевод в этап 1	-	-	-	-	-	-
Перевод в этап 2	-	-	-	-	-	-
Перевод в этап 3	-	-	-	-	-	-
Приобретенные или выданные активы	-	-	-	-	-	-
Списанные суммы	-	-	-	-	-	-
Курсовые разницы	-	-	-	-	-	-
Резерв под ОКУ на 30 июня 2026 (неаудированные данные)	-	-	-	-	-	-

Далее представлен анализ изменений резерва под ОКУ средств в финансовых учреждениях за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2025 года (предыдущий отчетный период):

	Корреспондентские счета и депозиты "овернайт"	Срочные межбанковские кредиты и депозиты	Векселя финансовых учреждений	Операции обратного РЕПО	Прочие счета в финансовых учреждениях	Всего средства в финансовых учреждениях
Резерв под ОКУ на 1 января 2025	-	-	-	-	-	-
Чистый расход/доход от создания/восстановления резерва под ОКУ	-	-	-	-	-	-
Перевод в этап 1	-	-	-	-	-	-
Перевод в этап 2	-	-	-	-	-	-
Перевод в этап 3	-	-	-	-	-	-
Приобретенные или выданные активы	-	-	-	-	-	-
Списанные суммы	-	-	-	-	-	-
Курсовые разницы	-	-	-	-	-	-
Резерв под ОКУ на 30 июня 2025 (неаудированные данные)	-	-	-	-	-	-

Средства, размещенные в банках, не имеют обеспечения.

По состоянию на 30 июня 2026 года средства в других банках в сумме ____ тысяч рублей (на 31 декабря 2025 г.: ____ тысяч рублей) были фактически обеспечены ценными бумагами, приобретенными по договорам «обратного РЕПО» по справедливой стоимости ____ тысяч рублей (31 декабря 2025 г.: ____ тысяч рублей), из которых *Группа/Банк* имел(а) право продать или перезаложить ценные бумаги стоимостью ____ тысяч рублей (31 декабря 2025 г.: ____ тысяч рублей).

Информация о справедливой стоимости средств в финансовых учреждениях представлена в Примечании 27.

10. Кредиты и авансы клиентам

	30 июня 2026 (неаудированные данные)	31 декабря 2025
<i>Учитываемые по амортизированной стоимости:</i>		
Кредиты физическим лицам	-	-
Кредиты юридическим лицам	-	-
<i>Учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток:</i>		
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 6 месяцев 2026 года:

[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 2026 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 30 июня 2026 г.										

Ниже представлен анализ изменений валовой балансовой стоимости по видам кредитов за 6 месяцев 2025 года:

[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 30 июня 2025 г.										

Информация о справедливой стоимости кредитов и авансов клиентам представлена в Примечании 27.

11. Финансовые активы, удерживаемые для получения дохода или продажи

	30 июня 2026 (неаудированные данные)	31 декабря 2025
<i>Долговые финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход</i>		
Облигационные займы Российской Федерации	-	-
Региональные и муниципальные облигации	-	-
Корпоративные еврооблигации	-	-
Корпоративные облигации	-	-
Векселя	-	-
Кредиты	-	-
Всего финансовые активы, удерживаемые для получения дохода или для продажи до вычета резерва под ОКУ	-	-
Резерв под ОКУ	-	-
Всего финансовые активы, удерживаемые для получения дохода или для продажи	-	-

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 30 июня 2026 года составила ____ тысяч рублей (31 декабря 2025 г.: ____ тысяч рублей). См. Примечание 21. Указанное обеспечение передано без права продажи.

Кроме того, финансовые активы, удерживаемые для получения дохода или для продажи, со справедливой стоимостью ____ тысяч рублей (31 декабря 2025 г.: ____ тысяч рублей) были предоставлены в качестве обеспечения по срочным депозитам других банков и прочим заемным средствам. См. Примечание 21. Указанное обеспечение передано без права продажи.

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

Далее приведена информация об изменениях за 6 месяцев 2026 года, сумм резерва под ОКУ по финансовым активам, удерживаемым для получения дохода или для продажи.

	Облигационные займы Российской Федерации	Региональные и муниципальные облигации	Корпоративные еврооблигации	Корпоративные облигации	Векселя	Всего финансовые активы, удерживаемые для получения дохода или для
Резерв под ОКУ на 1 января 2026 года	-	-	-	-	-	-
Доходы от восстановления резервов под ОКУ за вычетом расходов на создание резервов под ОКУ	-	-	-	-	-	-
Средства, списанные в течение отчетного периода как безнадежные (Восстановление средств, ранее списанных как безнадежные)	-	-	-	-	-	-
Резерв под ОКУ на 30 июня 2026 года	-	-	-	-	-	-

Далее приведена информация об изменениях за 6 месяцев 2025 года (предыдущий отчетный период) сумм резерва под ОКУ по финансовым активам, удерживаемым для получения дохода или для продажи.

	Облигационные займы Российской Федерации	Региональные и муниципальные облигации	Корпоративные еврооблигации	Корпоративные облигации	Векселя	Всего финансовые активы, удерживаемые для получения дохода или для продажи
Резерв под ОКУ на 1 января 2025 года	-	-	-	-	-	-
Доходы от восстановления резервов под ОКУ за вычетом расходов на создание резервов под ОКУ	-	-	-	-	-	-
Средства, списанные в течение отчетного периода как безнадежные (Восстановление средств, ранее списанных как безнадежные)	-	-	-	-	-	-
Резерв под ОКУ на 30 июня 2025 года	-	-	-	-	-	-

В течение 6 месяцев 2026 года и в течение 2025 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 30 июня 2026 года ____тысяч рублей (31 декабря 2025 г.: ____тысяч рублей). См. Примечание 19. 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 30 июня 2026 года____ тысяч рублей (31 декабря 2025 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.

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 28.

Информация о справедливой стоимости финансовых активов, удерживаемых для получения дохода или для продажи, представлена в Примечании 27.

12. Финансовые активы, удерживаемые для получения дохода

	30 июня 2026 (неаудированные данные)	31 декабря 2025
<i>Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости</i>		
Облигационные займы Российской Федерации	-	-
Региональные и муниципальные облигации	-	-
Корпоративные еврооблигации	-	-
Других банков	-	-
Векселя	-	-
Кредиты	-	-
Всего долговые ценные бумаги, удерживаемые для получения дохода до вычета резерва под ОКУ	-	-
Резерв под ОКУ	-	-
Всего финансовые активы, удерживаемые для получения дохода	-	-

Финансовые активы, удерживаемые для получения дохода, включают ценные бумаги, предоставленные в качестве обеспечения по договорам продажи и обратного выкупа, балансовая стоимость которых по состоянию на 30 июня 2026 года составила ____ тысяч рублей (31 декабря 2025 г.: ____ тысяч рублей). См. Примечание 19.

Кроме того, финансовые активы, удерживаемые для получения дохода, с балансовой стоимостью ____ тысяч рублей (31 декабря 2025 г.: ____ тысяч рублей) были предоставлены в качестве обеспечения третьим сторонам по срочным депозитам банкам и прочим заемным средствам без права продажи.

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

Далее приведена информация об изменениях за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2026 года, сумм резерва под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, удерживаемым для получения дохода.

	Облигационные займы Российской Федерации	Региональные и муниципальные облигации	Корпоративные еврооблигации	Корпоративные облигации	Векселя	Кредиты	Всего финансовые активы, удерживаемые для получения дохода
Резерв под ОКУ на 1 января 2026 года							-
Доходы от восстановления резервов под ожидаемые кредитные убытки за вычетом расходов на создание резервов под ожидаемые кредитные убытки	-	-	-	-	-	-	-
Средства, списанные в течение года как безнадежные (Восстановление средств, ранее списанных как безнадежные)							-
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 30 июня 2026 года	-	-	-	-	-	-	-

Далее приведена информация об изменениях за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2025 года (предыдущий отчетный период) сумм резерва под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, удерживаемым для получения дохода.

	Облигационные займы Российской Федерации	Региональные и муниципальные облигации	Корпоративные евроблигации	Корпоративные облигации	Векселя	Кредиты	Всего финансовые активы, удерживаемые для получения дохода
Резерв под ОКУ на 1 января 2025 года							-
Доходы от восстановления резервов под ожидаемые кредитные убытки за вычетом расходов на создание резервов под ожидаемые кредитные убытки	-	-	-	-	-	-	-
Средства, списанные в течение года как безнадежные (Восстановление средств, ранее списанных как безнадежные)							-
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 30 июня 2025 года	-	-	-	-	-	-	-

Группа/Банк может использовать собственную классификацию качества финансовых активов вместо указанных далее категорий рейтингов международных агентств. В случае использования собственной классификации следует раскрыть описание каждой категории.

13. Гудвил

Далее представлено изменение балансовой стоимости гудвила в течение периода.

	30 июня 2026 (неаудированные данные)	31 декабря 2025
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:

	30 июня 2026 (неаудированные данные)	31 декабря 2025
[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:

	30 июня 2026 (неаудированные данные)	31 декабря 2025
(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 ____.

14. Основные средства и нематериальные активы

В течение шестимесячного периода, закончившегося 30 июня 2026 г., *Банк/Группа* приобрел(а) основные средства [указать вид ОС] первоначальной стоимостью ____ тысяч рублей (30 июня 2025 г.: ____ тысяч рублей).

В течение шестимесячного периода, закончившегося 30 июня 2026 г., *Группа* реализовала основные средства [указать вид ОС] общей балансовой стоимостью ____ тысяч рублей (30 июня 2025 г.: ____ тысяч рублей) за денежное вознаграждение в размере ____ тысяч рублей (30 июня 2025 г.: ____ тысяч рублей). Чистая прибыль от выбытия этих активов в размере ____ тысяч рублей (30 июня 2025 г.: ____ тысяч рублей) была признана в составе прочих операционных доходов в отчете о прибыли или убытке.

Аналогично по нематериальным активам.

15. Средства финансовых учреждений

	30 июня 2026 (неаудированные данные)	31 декабря 2025
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 30 июня 2026 года средства финансовых учреждений в сумме _____ тысяч рублей (31 декабря 2025 г.: _____ тысяч рублей) были привлечены от Банка России сроком от ____ до ____ по эффективной ставке от ____ до ____ %.

В течение шести месяцев 2026 года и в течение 2025 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 30 июня 2026 года _____ тысяч рублей (31 декабря 2025 г.: _____ тысяч рублей). На 30 июня 2026 года и 31 декабря 2025 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 9, 11, 12 и 27.

На 30 июня 2026 года и 31 декабря 2025 года финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток со справедливой стоимостью ____ тысяч рублей (31 декабря 2025 г.: _____ тысяч рублей), и финансовые активы, удерживаемые для получения дохода или для продажи (удерживаемые для получения дохода) с балансовой стоимостью _____ тысяч рублей (31 декабря 2025 г.: _____ тысяч рублей), были предоставлены третьим сторонам в качестве обеспечения своих обязательств по срочным депозитам других банков. См. Примечания 9, 11, 12 и 27.

Группа/Банк принял(а) в качестве обеспечения ценные бумаги, которые он может продать или перезаложить (Примечания 9 и 10). 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 2025 г.: _____ тысяч рублей).

Информация о справедливой стоимости средств финансовых учреждений представлена в Примечании 27.

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 28.

16. Средства клиентов

	30 июня 2026 (неаудированные данные)	31 декабря 2025
<i>Средства государственных и общественных организаций</i>		
Текущие и расчетные счета	-	-
Срочные депозиты	-	-
Всего средства государственных и общественных организаций	-	-
<i>Средства негосударственных юридических лиц</i>		
Текущие и расчетные счета	-	-
Срочные депозиты	-	-
Всего средства негосударственных юридических лиц	-	-
<i>Средства физических лиц</i>		
Текущие счета и счета до востребования	-	-
Срочные депозиты	-	-
Всего средства физических лиц	-	-
<i>Прочие средства клиентов</i>		
Прочие счета клиентов	-	-
Всего прочие средства клиентов	-	-
Всего средства клиентов	-	-

В течение шести месяцев 2026 года и в течение 2025 года *Группа/Банк* не привлекал средства клиентов, по ставкам выше рыночных.

В средствах клиентов отражены депозиты в сумме _____ тысяч рублей (31 декабря 2025 г.: _____ тысяч рублей), являющиеся обеспечением по безотзывным обязательствам по импортным аккредитивам, гарантиям и поручительствам. См. Примечание 25.

Информация о справедливой стоимости средств клиентов представлена в Примечании 27.

17. Субординированные кредиты

Субординированный долг в сумме ____ тысяч рублей (31 декабря 2025 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.

18. Уставный капитал и эмиссионный доход

	Количество акций/ долей	Номинал одной акции/ доли	Номинальная стоимость
На 1 января 2025			
Обыкновенные акции/ доли	-		-
Всего уставный капитал и эмиссионный доход на 31 декабря 2025	-		-
На 1 января 2026			
Обыкновенные акции/ доли	-		-
Всего уставный капитал и эмиссионный доход на 30 июня 2026 (неаудированные данные)	-		-

Номинальный зарегистрированный выпущенный уставный капитал *Группы/Банка* до пересчета взносов в уставный капитал, сделанного до 30 июня 2026 года, до эквивалента покупательной способности российского рубля по состоянию на 31 декабря 2025 года составляет 0 тысяч рублей. По состоянию на 30 июня 2026 года все находящиеся в обращении акции *Группы/Банка* были объявлены, выпущены и полностью оплачены.

Количество акций выпущенных, но не полностью оплаченных, составляет ____ (31 декабря 2025 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 30 июня 2026 года собственные акции, выкупленные у акционеров, включали ____ обыкновенных акций *Группы/Банка или Банка Группы* (31 декабря 2025 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.

19. Процентные доходы и расходы

	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2026 (неаудированные данные)	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2025 (неаудированные данные)
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	-	-

20. Комиссионные доходы и расходы

Комиссионные доходы и расходы складывались следующим образом.

	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2026 (неаудированные данные)	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2025 (неаудированные данные)
<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	-	-

21. Операционные расходы

Операционные расходы складывались следующим образом.

	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2026 (неаудированные данные)	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2025 (неаудированные данные)
<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.

22. 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.

	30 июня 2026	31 декабря 2025
Прибыль (Убыток), принадлежащая акционерам-владельцам обыкновенных акций <i>Банка</i>	-	-
Прибыль (Убыток), принадлежащая акционерам-владельцам привилегированных акций <i>Банка</i>	-	-
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 =

23. Дивиденды

	30 июня 2026 (неаудированные данные)	31 декабря 2025
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 шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2026 года *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.

24. 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 шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2026 года, 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 шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2026 года, составила [указать] (за год, закончившийся 31 декабря 2025 года: [указать]).

За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2026 года, Группа признала расходы на выплаты на основе акций в размере [указать] в отчете о прибылях и убытках (30 июня 2025 года: [указать]).

25. Условные обязательства

25.1. 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.

25.2. 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 ввел 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 30 июня 2026 года и 31 декабря 2025 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.

25.3. 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:

	30 июня 2026 (неаудированные данные)	31 декабря 2025
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 шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2026 года:

	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
На 31 декабря 2025 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 30 июня 2026 (неаудированные данные) г.				

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение по обязательствам кредитного характера за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2025 года:

	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 30 июня 2025 (неаудированные данные) г.				

26. 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.

30 июня 2026 (неаудированные данные)			
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 2025 года (предыдущий отчетный период):

31 декабря 2025				
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 2025 г.: ____ тысяч рублей), и обязательства по принятию поставок драгоценных металлов, справедливая стоимость которых составила ____ тысяч рублей (31 декабря 2025 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 2025 г.: ____ тысяч рублей) и обязательства по чистой справедливой стоимости в размере ____ тысяч рублей (31 декабря 2025 г.: ____ тысяч рублей). См. Примечания 9 и 16.

Группа/Банк имеет неурегулированные обязательства по сделкам спот (и по сделкам с иностранной валютой спот с драгоценными металлами) в сумме ____ тысяч рублей (31 декабря 2025 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 2025 г.: ____ тысяч рублей) и обязательства по принятию поставок ____ акций, справедливая стоимость которых составила ____ тысяч рублей (31 декабря 2025 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 2025 г.: ____ тысяч рублей) и как обязательства по чистой справедливой стоимости в сумме ____ тысяч рублей (31 декабря 2025 г.: ____ тысяч рублей). См. Примечания 9 и 16.

Группа/Банк имеет (проданные) (приобретенные) опционы «пут», дающие право (контрагенту) (Группе/Банку) продать (акции) со справедливой стоимостью ____ тысяч рублей на отчетную дату (31 декабря 2025 г.: ____ тысяч рублей), (Группе/Банку) (контрагенту) за ____ тысяч рублей (31 декабря 2025 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 2025 г.: ____ тысяч рублей). См. Примечание 9.

Группа/Банк имеет (проданные) (приобретенные) опционы «кол», дающие (контрагенту) (Группе/Банку) право покупки (акции) по справедливой стоимости ____ тысяч рублей на отчетную дату (31 декабря 2025 г.: ____ тысяч рублей), (У Группы/Банка) (контрагента) за ____ тысяч рублей (31 декабря 2025 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 2025 г.: ____ тысяч рублей). См. Примечание 9.

27. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Справедливая стоимость финансовых инструментов представлена ниже:

	30 июня 2026 (неаудированные данные)		31 декабря 2025	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Финансовые активы	-	-	-	-
<i>Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости</i>	-	-	-	-
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-
<i>Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход</i>	-	-	-	-
Финансовые активы, удерживаемые для получения дохода или для продажи	-	-	-	-
<i>Финансовые активы, отражаемые по амортизированной стоимости</i>	-	-	-	-
Денежные средства и их эквиваленты	-	-	-	-
Средства в финансовых учреждениях	-	-	-	-
Кредиты и авансы клиентам	-	-	-	-
Финансовые активы, удерживаемые для получения дохода	-	-	-	-
Инвестиции в ассоциированные организации	-	-	-	-
Всего финансовые активы	-	-	-	-
Финансовые обязательства	-	-	-	-
<i>Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости</i>	-	-	-	-
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-
<i>Финансовые обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости</i>	-	-	-	-
Средства финансовых учреждений	-	-	-	-
Средства клиентов	-	-	-	-
Прочие обязательства и резервы	-	-	-	-
Субординированные кредиты	-	-	-	-
Итого обязательств	-	-	-	-

27.1. Оценка справедливой стоимости

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 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.
- Уровень 3 – модели оценки, в которых существенные для оценки справедливой стоимости исходные данные, относящиеся к наиболее низкому уровню иерархии, не являются наблюдаемыми на рынке.

Ниже приведен анализ справедливой стоимости финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, по состоянию на 30 июня 2026 (неаудированные данные) г. и на 31 декабря 2025 г. в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости:

(в тысячах российских рублей)	30 июня 2026 (неаудированные данные)				31 декабря 2025			
	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого
				-				-
				-				-
				-				-
				-				-
				-				-

Описание значительных ненаблюдаемых исходных данных для оценки

Значительные ненаблюдаемые исходные данные, использованные при оценке справедливой стоимости, отнесенной к Уровню 3 иерархии справедливой стоимости, вместе с анализом чувствительности по состоянию на 30 июня 2026 г. представлены ниже:

	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 Долгосрочный темп роста денежных потоков в последующие годы		Увеличение (уменьшение) на XXX% привело бы к уменьшению (увеличению) справедливой стоимости на XXX Увеличение (уменьшение) на XXX% привело бы к уменьшению (увеличению) справедливой стоимости на XXX
Займы, выданные компаниям под общим контролем	Модель ДДП	Ставка дисконтирования Дисконт за риск невыполнения обязательств		Увеличение (уменьшение) на XXX% привело бы к уменьшению (увеличению) справедливой стоимости на XXX Увеличение (уменьшение) на XXX% привело бы к уменьшению (увеличению) справедливой стоимости на XXX
Займы, полученные от конечной контролирующей стороны	Модель ДДП	Ставка дисконтирования Дисконт за собственный риск невыполнения обязательств		Увеличение (уменьшение) на XXX% привело бы к уменьшению (увеличению) справедливой стоимости на XXX Увеличение (уменьшение) на XXX% привело бы к уменьшению (увеличению) справедливой стоимости на XXX

28. 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 30 июня 2026 года, статьям доходов и расходов за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2026 года:

	Основные акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	-	-	-
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-
Кредиты и авансы клиентам	-	-	-
Финансовые активы, удерживаемые для получения дохода или для продажи	-	-	-
Финансовые активы, удерживаемые для получения дохода	-	-	-
Активы в форме прав пользования	-	-	-
Прочие активы	-	-	-
Итого активов			
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-
Средства финансовых учреждений	-	-	-
Средства клиентов, кроме средств физических лиц	-	-	-
Средства клиентов физических лиц	-	-	-
Выпущенные долговые обязательства	-	-	-
Прочие заемные средства	-	-	-
Обязательства по аренде	-	-	-
Прочие обязательства и резервы	-	-	-
Субординированные кредиты	-	-	-
Итого обязательств			

	Основные акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
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
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 2025 года, статьям доходов и расходов за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2025 года (предыдущий отчетный период):

	Основные акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	-	-	-
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-
Кредиты и авансы клиентам	-	-	-
Финансовые активы, удерживаемые для получения дохода или для продажи	-	-	-
Финансовые активы, удерживаемые для получения дохода	-	-	-
Активы в форме прав пользования	-	-	-
Прочие активы	-	-	-
Итого активов			
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-
Средства финансовых учреждений	-	-	-
Средства клиентов, кроме средств физических лиц	-	-	-
Средства клиентов физических лиц	-	-	-
Выпущенные долговые обязательства	-	-	-
Прочие заемные средства	-	-	-
Обязательства по аренде	-	-	-
Прочие обязательства и резервы	-	-	-
Субординированные кредиты	-	-	-
Итого обязательств			
	Основные акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
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
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 шесть месяцев 2026 года и за шесть месяцев 2025 года, включенная в статью «Затраты на содержание персонала»:

	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2026 (неаудированные данные)	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2025 (неаудированные данные)
Заработная плата	-	-
Краткосрочные премиальные выплаты	-	-
Долгосрочные премиальные выплаты	-	-
Выходные пособия	-	-

29. События после отчетной даты

События после отчетной даты могут потенциально оказать влияние на деятельность и финансовое положение Банка в будущем. Руководство Банка полагает, что им предпринимаются все необходимые меры для активного мониторинга экономической и нормативно-правовой среды и поддержание устойчивости и развития бизнеса Банка в текущей ситуации.

Судебные разбирательства в течение отчетного периода и после отчетной даты, в результате которых Банку могли бы грозить существенные штрафы и убытки, не происходили. – **ИЛИ ОПИСАТЬ**

____ 2026 года Общее годовое собрание акционеров (участников) объявило дивиденды по обыкновенным акциям в сумме ____ тысяч рублей (____ рублей на одну обыкновенную акцию).

Раскрыть существенные СПОД.

Других событий, требующих дополнительного раскрытия и отражения в годовой финансовой отчетности, произошедших после отчетной даты, нет.

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