

**Акционерное общество  
«Петербургский социальный коммерческий банк»**

Раскрываемая годовая финансовая отчетность за 2025 год  
и аудиторское заключение независимого аудитора

2026 г.

Содержание		Стр.
Аудиторское заключение независимого аудитора		3
Отчет о финансовом положении		8
Отчет о совокупном доходе		9
Отчет об изменениях в капитале		10
Примечания к финансовой отчетности		
1	Введение	11
2	Изложение существенных принципов учетной политики	12
3	Важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики	22
4	Переход на новые или пересмотренные стандарты и интерпретации	24
5	Денежные средства и их эквиваленты	25
6	Средства в других банках и прочих финансовых институтах	27
7	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	29
8	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	32
9	Кредиты клиентам	33
10	Основные средства, нематериальные активы и активы в форме права пользования	38
11	Прочие активы	40
12	Средства других банков	43
13	Средства клиентов	43
14	Выпущенные векселя	43
15	Прочие обязательства	44
16	Процентные доходы и расходы	46
17	Комиссионные доходы и расходы	46
18	Административные и прочие операционные расходы	47
19	Налог на прибыль	47
20	Условные обязательства	50
21	Справедливая стоимость финансовых активов и обязательств	51
22	События после отчетной даты	55

## АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

**Акционерам Акционерного общества  
«Петербургский социальный коммерческий банк»**

### Мнение

Мы провели аудит прилагаемой раскрываемой годовой финансовой отчетности **Акционерного общества «Петербургский социальный коммерческий банк»** (ОГРН 1027800000227) (далее – «Банк»), которая не содержит отдельные сведения, не подлежащие раскрытию, и состоит из отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2025 года, отчета о совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2025 года, отчета об изменениях в капитале за год, закончившийся 31 декабря 2025 года, а также примечаний к раскрываемой годовой финансовой отчетности, состоящих из существенной информации об учетной политике и прочей раскрываемой пояснительной информации.

По нашему мнению, прилагаемая раскрываемая годовая финансовая отчетность Банка подготовлена во всех существенных отношениях в соответствии с принципами, изложенными в разделе «Принципы составления раскрываемой годовой финансовой отчетности за 2025 год» пункта 1 примечаний к раскрываемой годовой финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2025 года.

### Основание для выражения мнения

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (МСА). Наша ответственность в соответствии с этими стандартами описана в разделе «Ответственность аудитора за аудит раскрываемой годовой финансовой отчетности» настоящего заключения. Мы являемся независимыми по отношению к Банку в соответствии с Правилами независимости аудиторов и аудиторских организаций и Кодексом профессиональной этики аудиторов, соответствующими Международному кодексу этики профессиональных бухгалтеров (включая международные стандарты независимости), разработанному Советом по международным стандартам этики для профессиональных бухгалтеров, и нами выполнены прочие обязанности в соответствии с этими требованиями профессиональной этики. Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

### Важные обстоятельства – принципы составления раскрываемой годовой финансовой отчетности

Мы обращаем внимание на раздел «Принципы составления раскрываемой годовой финансовой отчетности за 2025 год» пункта 1 примечаний к раскрываемой годовой финансовой отчетности за 2025 год, в котором описаны принципы подготовки раскрываемой годовой финансовой отчетности.

Раскрываемая годовая финансовая отчетность не является полным комплектом годовой финансовой отчетности, составленной в соответствии со стандартами МСФО.

Раскрываемая годовая финансовая отчетность Банка подготовлена с целью соблюдения Банком положений, содержащихся в принятом Советом директоров Банка России Решении от 19 декабря 2025 года «О требованиях к раскрытию кредитными организациями (головными кредитными организациями банковских групп) отчетности и информации в 2026 году». Как следствие, прилагаемая раскрываемая годовая финансовая отчетность может быть непригодна для иной цели.

Мы не модифицируем наше мнение в связи с этим обстоятельством.

### **Прочие сведения**

Банк подготовил полную годовую финансовую отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2025 года, в соответствии со стандартами МСФО, в отношении которой мы выпустили отдельное аудиторское заключение для акционеров Банка, датированное 28 апреля 2026 года.

### **Ответственность руководства и Председателя Совета директоров Банка за раскрываемую годовую финансовую отчетность**

Руководство несет ответственность за подготовку и достоверное представление прилагаемой раскрываемой годовой финансовой отчетности в соответствии правилами, изложенными в разделе «Принципы составления раскрываемой годовой финансовой отчетности за 2025 год» пункта 1 пояснений к раскрываемой годовой финансовой отчетности за 2025 год, а также за систему внутреннего контроля, которую руководство считает необходимой для подготовки раскрываемой годовой финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

При подготовке раскрываемой годовой финансовой отчетности руководство несет ответственность за оценку способности Банка продолжать непрерывно свою деятельность, за раскрытие в соответствующих случаях сведений, относящихся к непрерывности деятельности, и за составление отчетности на основе допущения о непрерывности деятельности, за исключением случаев, когда руководство намеревается ликвидировать Банк, прекратить его деятельность или когда у руководства отсутствует какая-либо иная реальная альтернатива, кроме ликвидации или прекращения деятельности.

Председатель Совета директоров несет ответственность за надзор за подготовкой раскрываемой годовой финансовой отчетности Банка.

### **Ответственность аудитора за аудит раскрываемой годовой финансовой отчетности**

Наша цель состоит в получении разумной уверенности в том, что раскрываемая годовая финансовая отчетность не содержит существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок, и в составлении аудиторского заключения, содержащего наше мнение. Разумная уверенность представляет собой высокую степень уверенности, но не является гарантией того, что аудит, проведенный в соответствии с МСА, всегда выявляет существенные искажения при их наличии. Искажения могут быть результатом недобросовестных действий или ошибок и считаются существенными, если можно обоснованно предположить, что в отдельности или в совокупности они могут повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые на основе этой раскрываемой годовой финансовой отчетности.

В рамках аудита, проводимого в соответствии с МСА, мы применяем профессиональное суждение и сохраняем профессиональный скептицизм на протяжении всего аудита. Кроме того, мы выполняем следующее:

а) выявляем и оцениваем риски существенного искажения раскрываемой годовой финансовой отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения. Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате ошибки, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;

б) получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля Банка;

в) оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики обоснованность бухгалтерских оценок, рассчитанных руководством Банка, и соответствующего раскрытия информации;

г) делаем вывод о правомерности применения руководством Банка допущения о непрерывности деятельности, а на основании полученных аудиторских доказательств – вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности Банка продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском заключении к соответствующему раскрытию информации в раскрываемой годовой финансовой отчетности или, если такое раскрытие информации является ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского заключения. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что Банк утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность.

Мы осуществляем информационное взаимодействие с Председателем Совета директоров Банка, доводя до его сведения, помимо прочего, информацию о запланированном объеме и сроках аудита, а также о существенных замечаниях по результатам аудита, в том числе о значительных недостатках системы внутреннего контроля, которые мы выявляем в процессе аудита.

Мы также предоставляем Председателю Совета директоров Банка заявление о том, что мы соблюдали все соответствующие этические требования в отношении независимости и информировали его обо всех взаимоотношениях и прочих вопросах, которые можно обоснованно считать оказывающими влияние на независимость аудитора, а в необходимых случаях - о соответствующих мерах предосторожности.

Малышева Альфия Гайданиевна,  
действующая от имени аудиторской организации на основании доверенности б/н от 05.02.2026 года, руководитель аудита, по результатам которого составлено аудиторское заключение  
(ОИНЗ 21706014251)




Аудиторская организация:  
Общество с ограниченной ответственностью «Мэйнстей»,  
117638, Россия, г. Москва, Вн. Тер. Г. Муниципальный округ Зюзино, ул. Одесская, д. 2, помещ.1/2А/9  
(ОИНЗ 11606055761)

28 апреля 2026 года

**Акционерное общество «Петербургский социальный коммерческий банк»**  
**Отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2025 года**

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	31 декабря 2025 г.	31 декабря 2024 г.
<b>Активы</b>			
Денежные средства и их эквиваленты	5	5 435 535	4 191 078
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации		193 913	180 568
Средства в других банках и прочих финансовых институтах	6	52 754 888	37 221 728
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		X	X
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	7	6 689 728	11 474 061
Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	8	-	306 395
Кредиты клиентам	9	9 165 680	8 360 314
Основные средства и активы в форме права пользования	10	551 593	495 021
Нематериальные активы	10	179 809	15 665
Прочие активы	11	758 507	1 141 863
Требования по заблокированным средствам		X	X
Отложенные налоговые активы		228 643	252 524
<b>Итого активов</b>		<b>76 891 863</b>	<b>64 882 706</b>
<b>Обязательства</b>			
Средства других банков	12	320 913	1 462 801
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		X	X
Средства клиентов	13	69 757 515	57 423 114
Выпущенные векселя	14	158 277	67 090
Выпущенные облигации субординированного займа		X	X
Прочие обязательства	15	808 227	901 302
Текущее обязательство по налогу на прибыль		31 567	115 313
Отложенные налоговые обязательства		110 725	71 488
<b>Итого обязательств</b>		<b>72 431 439</b>	<b>61 654 728</b>
<b>Собственные средства</b>			
Уставный капитал		795 829	795 829
Эмиссионный доход		71 127	71 127
Фонд переоценки основных средств		295 114	260 961
Фонд переоценки долговых финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		(10 934)	(495 222)
Нераспределенная прибыль		3 309 288	2 595 283
<b>Итого собственных средств</b>		<b>4 460 424</b>	<b>3 227 978</b>
<b>Итого обязательств и собственных средств</b>		<b>76 891 863</b>	<b>64 882 706</b>

28 апреля 2026 года

  
 А.Н. Стуканова  
 Председатель Правления



  
 Н.Л. Матросова  
 Главный бухгалтер

**Акционерное общество «Петербургский социальный коммерческий банк»**  
**Отчет о совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2025 года**

**За год, закончившийся 31 декабря**

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	2025 года	2024 года
Процентные доходы, рассчитанные по эффективной процентной ставке	16	10 532 163	7 974 524
Процентные расходы, рассчитанные по эффективной процентной ставке	16	(8 549 347)	(6 413 998)
<b>Чистые процентные доходы</b>		<b>1 982 816</b>	<b>1 560 526</b>
Создание резерва под ожидаемые кредитные убытки по кредитам клиентам, средствам в других банках и прочих финансовых институтах	6,9	(123 853)	(109 973)
<b>Чистые процентные доходы после восстановления резерва под ожидаемые кредитные убытки</b>		<b>1 858 963</b>	<b>1 450 553</b>
Комиссионные доходы	17	2 049 611	1 775 516
Комиссионные расходы	17	(1 033 761)	(971 477)
Расходы за вычетом доходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		(35 316)	(14)
Расходы за вычетом доходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по амортизированной стоимости (Расходы за вычетом доходов)/ доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой и производными финансовыми инструментами, переоценки иностранной валюты		X	X
Восстановление/(создание) резерва по обязательствам кредитного характера	15	2 602	(5 245)
Создание резерва под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости		X	X
Восстановление резерва под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	7	4 545	8 705
Прочие операционные доходы		132 481	156 335
Административные и прочие операционные расходы	18	(1 703 595)	(1 433 308)
<b>Прибыль до налогообложения</b>		<b>1 219 365</b>	<b>807 849</b>
Расходы по налогу на прибыль	19	(305 098)	(112 787)
<b>Прибыль за отчетный период</b>		<b>914 267</b>	<b>695 062</b>
<b>Прочий совокупный доход</b>			
<b>Прочий совокупный доход, который не может быть в будущем переклассифицирован в прибыль или убыток</b>			
Эффект от переоценки основных средств	10	45 537	42 915
Налог на прибыль, отраженный непосредственно в прочем совокупном доходе	19	(11 384)	(25 980)
<b>Прочий совокупный доход, который может быть в будущем переклассифицирован в прибыль или убыток</b>			
Эффект от переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		651 775	(457 758)
Налог на прибыль, отраженный непосредственно в прочем совокупном доходе	19	(162 942)	125 226
Изменение резерва под ожидаемые кредитные убытки		(4 545)	(8 705)
<b>Прочий совокупный (убыток) / доход за отчетный период</b>		<b>518 441</b>	<b>(324 302)</b>
<b>Итого совокупного дохода за отчетный период</b>		<b>1 432 708</b>	<b>370 760</b>

28 апреля 2026 года

А.Н. Стуканова  
 Председатель Правления



Н.Л. Матросова  
 Главный бухгалтер

Акционерное общество «Петербургский социальный коммерческий банк»  
Отчет об изменениях в капитале за год, закончившийся 31 декабря 2025 года

(в тысячах российских рублей)	Прим.	Уставный капитал	Эмиссионный доход	Фонд переоценки основных средств	Фонд переоценки долговых финансовых инструментов, оцениваемых по СС через ПСД	Нераспределенная прибыль	Итого собственных средств
Остаток на 1 января 2024 года		795 829	71 127	244 026	(153 985)	2 330 218	3 287 215
Прибыль за отчетный период		-	-	-	-	695 062	695 062
Прочий совокупный доход / (убыток)		-	-	16 935	(341 237)	-	(324 302)
Итого совокупного дохода/убытка, отраженного за 2024 год		-	-	16 935	(341 237)	695 062	370 760
Выплата дивидендов		-	-	-	-	(429 997)	(429 997)
Остаток на 1 января 2025 года		795 829	71 127	260 961	(495 222)	2 595 283	3 227 978
Прибыль за отчетный период		-	-	-	-	914 267	914 267
Прочий совокупный доход		-	-	34 153	484 288	-	518 441
Итого совокупного дохода, отраженного за 2025 год		-	-	34 153	484 288	914 267	1 432 708
Выплата дивидендов		-	-	-	-	(200 262)	(200 262)
Остаток на 31 декабря 2025 года		795 829	71 127	295 114	(10 934)	3 309 288	4 460 424

28 апреля 2026 года

  
А.Н. Стуканова  
Председатель Правления



  
Н.Л. Матросова  
Главный бухгалтер

## **1 Введение**

Данная раскрываемая годовая финансовая отчетность Открытого акционерного общества «Петербургский социальный коммерческий банк» (далее – «Банк») за 2025 год, подготовлена руководством Банка на основе годовой финансовой отчетности Банка, составленной в соответствии со стандартами МСФО (далее – «МСФО»), за 2025 год, и с учетом требований Банка России, содержащихся в принятом Советом директоров Банка России 19 декабря 2025 года решении «О требованиях к раскрытию кредитными организациями (головными кредитными организациями банковских групп) отчетности и информации в 2026 году».

Банк зарегистрирован и имеет юридический адрес на территории Российской Федерации.

**Основная деятельность.** Банк работает на рынке банковских услуг с 29 октября 1993 г. и имеет генеральную лицензию Центрального банка Российской Федерации (далее ЦБ РФ) № 2551 от 12 февраля 2015 г. на осуществление банковских операций. В соответствии с имеющейся лицензией Банк оказывает полный перечень банковских и сопутствующих услуг юридическим и физическим лицам в рублях и иностранной валюте.

Банк участвует в государственной программе страхования вкладов, утвержденной Федеральным законом № 177-ФЗ «О страховании вкладов в банках Российской Федерации» от 23 декабря 2003 г.

23 мая 2025 года рейтинговое агентство «Эксперт РА» подтвердило рейтинг кредитоспособности АО Банк «ПСКБ» на уровне ruBB+. Прогноз по рейтингу - позитивный.

10 апреля 2025 года рейтинговое агентство «НРА» присвоило кредитный рейтинг АО Банк «ПСКБ» на уровне «BB+|ru|» по национальной рейтинговой шкале для Российской Федерации, прогноз «стабильный».

Среднесписочное количество сотрудников Банка за отчетный период на 31 декабря 2025 года составило 257 человек (на 31 декабря 2024 г.: 255 человек).

**Зарегистрированный адрес и место ведения деятельности.** Банк зарегистрирован и ведет свою деятельность по следующему адресу: 191123, Российская Федерация, г. Санкт-Петербург, улица Шпалерная, дом 42, литера А.

Банк также имеет 3 дополнительных офиса в Санкт-Петербурге и 1 филиал в Москве (2024 год: 3 дополнительных офиса в Санкт-Петербурге, 1 филиал в Москве).

**Валюта представления отчетности.** Данная финансовая отчетность представлена в тысячах российских рублей (далее – «тысячи рублей»), если не указано иное.

### **Принципы составления раскрываемой годовой финансовой отчетности за 2025 год**

Раскрываемая годовая финансовая отчетность включает следующие формы, составленные в соответствии со стандартами МСФО, и не содержит отдельные сведения, указанные в Приложении 1 к Решению Совета директоров Банка России от 19 декабря 2025 года, так как они не подлежат раскрытию:

- ▶ «Отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2025 года»;
- ▶ «Отчет о совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2025 года»;
- ▶ «Отчет об изменениях в капитале за год, закончившийся 31 декабря 2025 года»;
- ▶ «Примечания к раскрываемой годовой финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2025 года».

В раскрываемой годовой финансовой отчетности символом «X» обозначены значения показателей, которые Банк не раскрывает в отчетности в соответствии с Приложением 1 к Решению Совета директоров Банка России от 19 декабря 2025 года.

### **Публикация финансовой отчетности, подготовленной в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности.**

В соответствии с Решением Совета директоров Банка России о требованиях к раскрытию кредитными организациями (головными кредитными организациями банковских групп) отчетности и информации в 2026 году от 19 декабря 2025 года финансовая отчетность для публикации за 2025 год составляется с учетом требования об отсутствии раскрытий, указанных в Решении Совета директоров Банка России, и размещается на официальном сайте Банка в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» по адресу [www.pscb.ru](http://www.pscb.ru) в разделе «О банке».

## 2 Изложение существенных принципов учетной политики

### **Основы представления отчетности.**

Банк ведет учетные записи в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации. Данная финансовая отчетность подготовлена на основе этих учетных записей с учетом корректировок и переклассификации статей, которые необходимы для приведения ее в соответствие с МСФО.

Учетная политика Банка основана на принципе непрерывности деятельности, предполагающем, что Банк будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем и у него отсутствуют намерения и необходимость ликвидации, существенного сокращения деятельности или осуществления операций на невыгодных условиях.

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

**Эффективная процентная ставка.** Процентные доходы и расходы отражаются в составе прибыли или убытка с использованием метода эффективной процентной ставки. Эффективная процентная ставка – это ставка, дисконтирующая расчетные будущие денежные выплаты или поступления на протяжении ожидаемого срока действия финансового инструмента точно до:

- ▶ валовой балансовой стоимости финансового актива
- или
- ▶ амортизированной стоимости финансового обязательства.

При расчете эффективной процентной ставки по финансовым инструментам, не являющимся кредитно-обесцененными активами, Банк оценивает будущие потоки денежных средств, принимая во внимание все договорные условия данных финансовых инструментов, но без учета ожидаемых кредитных убытков. Для кредитно-обесцененных финансовых активов эффективная процентная ставка, скорректированная с учетом кредитного риска, рассчитывается с использованием величины ожидаемых будущих потоков денежных средств, включая ожидаемые кредитные убытки.

Расчет эффективной процентной ставки включает затраты по сделке, а также вознаграждения и суммы, выплаченные или полученные, которые являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки.

*Затраты по сделке* являются дополнительными затратами и связаны непосредственно с приобретением, выпуском или выбытием финансового инструмента. Дополнительные затраты – это затраты, которые не были бы понесены, если бы сделка не состоялась. Затраты по сделке могут включать вознаграждение и комиссионные, уплаченные агентам (включая сотрудников, выступающих в качестве торговых агентов), консультантам, брокерам и дилерам, сборы, уплачиваемые регулирующим органам и фондовым биржам, а также налоги и сборы, взимаемые при передаче собственности. Затраты по сделке не включают премии или дисконты по долговым обязательствам, затраты на финансирование, внутренние административные расходы или затраты на хранение.

**Амортизированная стоимость и валовая балансовая стоимость.** Амортизированная стоимость финансового актива или финансового обязательства – это сумма, в которой оценивается финансовый актив или финансовое обязательство при первоначальном признании, минус платежи в счет основной суммы долга, плюс или минус величина накопленной амортизации, рассчитанной с использованием метода эффективной процентной ставки, - разницы между указанной первоначальной суммой и суммой к выплате при наступлении срока погашения, рассчитанной с использованием метода эффективной процентной ставки, и, применительно к финансовым активам, скорректированной с учетом оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки.

Валовая балансовая стоимость финансового актива, оцениваемого по амортизированной стоимости – это амортизированная стоимость финансового актива до корректировки на величину оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки.

## 2 Изложение существенных принципов учетной политики (продолжение)

Нарращенные проценты включают амортизацию отложенных затрат по сделке при первоначальном признании, а также любых премий или дисконта от суммы погашения с использованием метода эффективной процентной ставки. Нарращенные процентные доходы и наращенные процентные расходы, включая наращенный купонный доход и амортизированный дисконт или премию (включая отложенную при предоставлении комиссии, при наличии таковой), включаются в балансовую стоимость соответствующих статей отчета о финансовом положении.

**Справедливая стоимость.** Справедливая стоимость финансового актива или финансового обязательства - это сумма, на которую можно обменять актив или посредством которой можно урегулировать обязательство при совершении сделки на рыночных условиях между хорошо осведомленными, независимыми сторонами, действующими на добровольной основе. Справедливая стоимость представляет текущую цену спроса на финансовые активы и цену предложения на финансовые обязательства, котируемые на активном рынке. В отношении активов и обязательств с взаимно компенсирующим риском Банк может использовать среднерыночные цены для определения справедливой стоимости позиций с взаимно компенсирующими рисками и применять к чистой открытой позиции соответствующую цену спроса или цену предложения. Финансовый инструмент является котируемым на активном рынке, если котировки можно свободно и регулярно получить на бирже или от другой соответствующей организации, при этом такие котировки представляют собой результат реальных и регулярных сделок, осуществляемых на рыночных условиях. Методы оценки, такие как модель дисконтированных денежных потоков, а также модели, основанные на данных аналогичных операций, совершаемых на рыночных условиях, или на текущей стоимости объекта инвестиций, используются для определения справедливой стоимости финансовых инструментов, для которых не доступна рыночная информация о цене сделок. В некоторых случаях для таких, не подтвержденных наблюдаемыми рыночными данными, методов оценки может оказаться необходимым сформировать суждение.

**Классификация финансовых инструментов.** Финансовый инструмент (актив или обязательство) классифицируется как оцениваемый либо по амортизированной стоимости, либо по справедливой стоимости через прибыль или убыток (ССПУ), либо по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (ССПСД) (только для активов).

Финансовый актив оценивается по амортизированной стоимости только в случае, если он отвечает обоим нижеследующим условиям и не классифицирован по усмотрению Банка как оцениваемый по справедливой стоимости через прибыль или убыток:

- ▶ актив удерживается в рамках бизнес-модели, целью которой является удержание активов для получения предусмотренных договором потоком денежных средств;
- и
- ▶ договорными условиями финансового актива предусмотрено возникновение в установленные сроки потоков денежных средств, представляющих собой исключительно выплату основной суммы долга и процентов, начисленных на непогашенную часть суммы.

Классификация долговых инструментов зависит от бизнес-модели управления финансовыми активами и от того, включают ли предусмотренные договором потоки денежных средств исключительно выплаты основной суммы и процентов (SPPI-тест). Кроме того, МСФО предусмотрено расширение критерия оценки Бизнес-модели по усмотрению организации, с учетом всей значимой и объективной информации, доступной на дату оценки (в т.ч. частота, стоимость и сроки продаж финансовых активов).

Политика и бизнес-модель управления финансовыми активами принимаются и утверждаются на уровне руководства Банка.

**Первоначальное признание финансовых инструментов.** Все финансовые инструменты первоначально отражаются по справедливой стоимости, включая понесенные затраты по сделке. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости при первоначальном признании является цена сделки. Прибыль или убыток при первоначальном признании учитываются только в том случае, если есть разница между справедливой стоимостью и ценой сделки, подтверждением которой могут служить другие наблюдаемые текущие сделки с тем же инструментом на рынке или метод оценки, который в качестве базовых данных использует только данные наблюдаемых рынков.

## 2 Изложение существенных принципов учетной политики (продолжение)

Покупка и продажа финансовых инструментов, поставка которых должна производиться в сроки, установленные законодательством или обычаями делового оборота для данного рынка (покупка и продажа по «стандартным условиям»), отражаются на дату совершения сделки, то есть на дату, когда Банк обязуется купить или продать финансовый актив. Все другие операции по приобретению и продаже признаются на дату расчетов, при этом изменение стоимости за период между датой принятия обязательств и датой расчетов не признается в отношении активов, отраженных по справедливой или амортизированной стоимости; но признается в составе прибыли или убытка в отношении производных финансовых инструментов и ценных бумаг, отражаемых по справедливой стоимости на счетах прибылей и убытков.

**Реклассификация финансовых инструментов.** Классификация финансовых активов после первоначального признания не изменяется, кроме как в периоде, следующем за тем, как Банк изменяет свою бизнес-модель по управлению финансовыми активами. Ожидается, что такие изменения будут происходить крайне редко. Подобные изменения должны определяться высшим руководством Банка как следствие внешних или внутренних изменений и должны быть значительными для деятельности Банка и очевидными для внешних сторон. Соответственно, изменение цели бизнес-модели Банка может происходить только тогда, когда Банк начнет или прекратит осуществлять ту или иную деятельность, значительную по отношению к его операциям.

Классификация финансовых обязательств после первоначального признания не подлежит изменению.

**Денежные средства и их эквиваленты.** Денежные средства и их эквиваленты являются статьями, которые легко конвертируются в определенную сумму денежной наличности и подвержены незначительному изменению стоимости. Денежные средства и их эквиваленты включают остатки Банка в Центральном банке Российской Федерации, на корреспондентских счетах в банках-корреспондентах и средств на счетах для осуществления клиринга. За исключением депозитов «овернайт», все иные краткосрочные и долгосрочные межбанковские размещения показаны в составе средств в других банках.

Суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на использование, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов. Денежные средства и их эквиваленты отражаются по амортизированной стоимости.

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

**Ценные бумаги.** В отношении инвестиций в ценные бумаги, на основании бизнес-модели и характеристик денежных потоков Банк использует следующие категории оценки:

- ▶ инвестиции в долговые ценные бумаги, которые удерживаются для получения предусмотренных договором денежных потоков, и, если эти денежные потоки представляют собой исключительно платежи в счет основной суммы долга и процентов, и не определены как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (ССПУ), оцениваются по амортизированной стоимости.
- ▶ инвестиции в долговые ценные бумаги, которые удерживаются для получения предусмотренных договором денежных потоков и продажи, если эти денежные потоки представляют собой исключительно платежи в счет основной суммы долга и процентов, и не определены как оцениваемые по ССПУ, оцениваются по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (ССПСД). Изменения в справедливой стоимости этих инвестиций признаются в прочем совокупном доходе, а сумма обесценения, определенная на основании модели ожидаемых кредитных убытков, признается в составе прибыли или убытка за год. Процентный доход по данным активам рассчитывается на основе метода эффективной процентной ставки и признается в составе прибыли или убытка. При прекращении признания долговой ценной бумаги совокупная прибыль или убыток, ранее признанные в составе прочего совокупного дохода, реклассифицируется из прочего совокупного дохода в состав прибыли или убытка.

## 2 Изложение существенных принципов учетной политики (продолжение)

- ▶ инвестиции в долговые ценные бумаги, которые не удовлетворяют критериям для оценки по амортизированной стоимости или ССПСД, оцениваются по ССПУ (обязательная оценка по ССПУ). Банк также может безоговорочно отнести инвестиции в долговые ценные бумаги к категории оцениваемых по ССПУ при первоначальном признании (оценка по ССПУ по определению), если использование этой возможности значительно уменьшает или исключает учетное несоответствие между финансовыми активами и обязательствами, признаваемыми или оцениваемыми с использованием разных методов учета (несоответствие в признании или несоответствие в оценке).

**Средства в других банках и прочих финансовых институтах.** К средствам в других банках и прочих финансовых институтах относятся денежные средства, предоставленные Банком банкам-контрагентам в виде авансовых платежей, подлежащих погашению в установленный срок, а также размещенные средства в виде краткосрочных и долгосрочных межбанковских депозитов. В эту категорию также входят остатки на счетах по сделкам обратного РЕПО и средства, размещенные в банках-корреспондентах в качестве гарантийного депозита для обеспечения расчетов.

Средства в других банках и прочих финансовых институтах отражаются по амортизированной стоимости.

**Кредиты клиентам.** К кредитам клиентам относятся перечисленные Банком денежные средства клиентам с целью приобретения или создания дебиторской задолженности, не связанной с производными финансовыми инструментами и не имеющей котировок на открытом рынке, подлежащей погашению на установленную или определяемую дату, и при этом у Банка отсутствует намерение осуществлять торговые операции с этой дебиторской задолженностью. Кредиты клиентам учитываются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки.

При классификации финансовых инструментов и принадлежности их к кредитам клиентов, Банк оценивает соответствие предусмотренных договором денежных потоков условиям базового договора, т.е. проценты должны включать только возмещение в отношении кредитного риска, временной стоимости денег, других рисков базового договора и маржу прибыли. Оценка на платежи исключительно в счет основной суммы долга и процентов проводится при первоначальном признании актива, и последующая переоценка не проводится.

Все кредиты делятся на сегменты по типу заемщиков (юридические и физические лица).

Тестирование кредитов юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, физическим лицам на предмет определения качества обслуживания долга или вероятности неисполнения (ненадлежащего исполнения) клиентом обязательства по задолженности перед Банком осуществляется на индивидуальной основе по каждому заемщику, в том числе включенному в портфели однородных ссуд (далее – ПОС).

При этом для юридических лиц и индивидуальных предпринимателей используется следующая информация: основные формы бухгалтерской и налоговой отчетности и рассчитанные на ее основе экономические показатели финансовой отчетности; любые данные, предоставленные Банку заемщиком; информация о заемщике, полученная Банком из официальных источников СМИ. Помимо этого, Банк учитывает такие факторы, как: цель кредита, характер бизнеса заемщика, объем поступлений на его расчетный счет, анализ дебиторов, длительность операционного цикла, стоимость заложенного имущества, размер обеспечения, состояние рынка в целом в данной отрасли и пр.

Для физических лиц используется любая предоставленная информация.

Основными факторами, которые Банк принимает во внимание при рассмотрении вопроса о качестве обслуживания долга, являются кредитный рейтинг заемщика, финансовое состояние или наличие факторов, которые приведут заемщиков к невозможности своевременно и в полном объеме погасить задолженность перед Банком.

Тестирование кредитов для определения качества обслуживания долга или вероятности неисполнения (ненадлежащего исполнения) клиентом обязательства по задолженности перед Банком проводится на регулярной основе с целью обнаружения признаков обесценения.

## 2 Изложение существенных принципов учетной политики (продолжение)

В целях совокупной оценки обесценения, кредиты, предоставленные юридическим и физическим лицам, группируются по аналогичным характеристикам кредитного риска. Эти характеристики относятся к оценке будущих потоков денежных средств для групп таких активов и свидетельствуют о способности заемщиков погасить все причитающиеся суммы в соответствии с контрактными условиями в отношении оцениваемых активов.

К объективным признакам обесценения кредитов клиентам относится следующая информация:

- ▶ значительные финансовые трудности заемщика;
- ▶ нарушение договора, например, неуплата или нарушение сроков платежа процентов или основной суммы долга;
- ▶ предоставление Банком должнику уступок, экономически или юридически связанных с финансовыми затруднениями заемщика, которые не были бы предоставлены в противном случае;
- ▶ высокая вероятность банкротства заемщика;
- ▶ наличие наблюдаемых данных, свидетельствующих о снижении суммы ожидаемых будущих денежных средств по группе финансовых активов после первоначального признания таких активов, хотя это снижение еще не может быть определено для отдельных финансовых активов в группе, включая:
  - a. негативные изменения платежного статуса заемщиков в группе (например, увеличение количества просроченных платежей или заемщиков, которые исчерпали кредитный лимит по кредитным картам и погашают причитающиеся суммы ежемесячными минимальными взносами); или
  - b. национальные или местные экономические условия, которые соотносятся с неплатежами по активам в группе (например, увеличение уровня безработицы в географическом регионе заемщиков, снижение цен на недвижимость для ипотечных займов в соответствующем регионе, снижение цен на нефть для ссудных активов или негативные изменения условий в отрасли, которые влияют на заемщиков в группе).

Кроме того, в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 9 резерв под обесценение кредитов на коллективной основе включает потенциальные убытки по кредитам, которые объективно присутствуют в кредитном портфеле на отчетную дату. Такие убытки оцениваются на основании понесенных убытков прошлых лет по каждому компоненту кредитного портфеля, а также оценки текущих экономических условий, в которых данные заемщики осуществляют свою деятельность.

Активы, погашение которых невозможно, и в отношении которых завершены все необходимые процедуры с целью полного или частичного возмещения и определена окончательная сумма убытка, списываются за счет сформированного резерва.

**Обязательства кредитного характера.** Банк принимает на себя обязательства кредитного характера, включая обязательства по выдаче неиспользованных кредитных линий и овердрафтов, аккредитивы и финансовые гарантии.

Финансовые гарантии и аккредитивы представляют собой безотзывные обязательства по осуществлению платежей в случае неисполнения клиентом его обязательств перед третьими сторонами, и подвержены такому же кредитному риску, как и кредиты. Финансовые гарантии и обязательства по выдаче неиспользованных кредитных линий и овердрафтов первоначально отражаются по справедливой стоимости, подтвержденной, как правило, суммой полученных комиссий. Данная сумма амортизируется линейным методом в течение срока действия обязательства. В конце каждого отчетного периода обязательства оцениваются по наибольшей из величин: (i) неамортизированной суммы первоначального признания; и (ii) суммы оценочного резерва под убытки, сформированного в соответствии с МСФО (IFRS) 9.

**Приобретенные векселя.** Приобретенные векселя включаются в состав либо статьи «Ценные бумаги», либо статьи «Средства в кредитных организациях», либо статьи «Кредиты клиентам», в зависимости от цели и условий их приобретения, и отражаются в отчетности на основании принципов учетной политики, применимых к соответствующим категориям активов.

**Основные средства.** Оборудование и неотделимые улучшения недвижимого имущества отражаются по первоначальной стоимости, либо, для активов, приобретенных до 1 января 2003 г., по стоимости приобретения, скорректированной до эквивалента покупательной способности российского рубля по состоянию на 31 декабря 2002 г. за вычетом накопленного износа и резерва под обесценение (там, где это необходимо).

## 2 Изложение существенных принципов учетной политики (продолжение)

Земля и здания отражаются по переоцененной стоимости за вычетом накопленного износа и резерва под обесценение (там, где это необходимо). Накопленная амортизация объектов недвижимости на дату переоценки исключается с одновременным уменьшением валовой балансовой стоимости актива, а полученная сумма пересчитывается исходя из переоцененной суммы актива.

Переоценка земли и зданий производится регулярно один раз в год для того, чтобы балансовая стоимость существенно не отличалась от той, которая будет определена на основе справедливой стоимости на конец отчетного периода. Увеличение балансовой стоимости в результате переоценки отражается в составе дохода от переоценки в собственных средствах. Уменьшение стоимости, зачитывающееся против предыдущих увеличений стоимости того же актива, отражается в составе прочего совокупного дохода и снижает ранее отраженный в составе собственных средств доход от переоценки; все остальные случаи уменьшения стоимости отражаются в прибыли или убытке за год.

Фонд переоценки земли и зданий, включенный в собственные средства, переносится непосредственно на нераспределенную прибыль после реализации дохода от переоценки, в момент списания или выбытия актива. Банк не производит перенос разницы между амортизацией, основанной на переоцененной стоимости актива, и амортизацией, основанной на его первоначальной стоимости, на нераспределенную прибыль.

Расходы по незначительному ремонту и техническому обслуживанию учитываются по мере их возникновения. Расходы по замене крупных компонентов основных средств капитализируются с последующим списанием замененного компонента. Улучшения недвижимого имущества капитализируются только при условии, что Банк получит финансовую выгоду от использования данного имущества, которую можно адекватно определить.

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

В конце каждого отчетного периода руководство определяет наличие признаков обесценения основных средств. При наличии признаков обесценения производится оценка возмещаемой стоимости, которая определяется как наибольшая из справедливой стоимости актива за вычетом затрат на продажу и стоимости, получаемой в результате его использования. Балансовая стоимость уменьшается до возмещаемой стоимости, а убыток от обесценения относится в прибыль или убыток за год (в сумме превышения величины обесценения над прошлой положительной переоценкой, отраженной в собственных средствах).

Убыток от обесценения, отраженный для какого-либо актива в предыдущие периоды, восстанавливается, если имело место изменение в оценках, использованных для определения стоимости, получаемой в результате использования актива, или его справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу.

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

**Амортизация.** Земля и незавершенное строительство не подлежат амортизации. Амортизация по прочим объектам основных средств рассчитывается с использованием линейного метода, то есть равномерным снижением первоначальной стоимости до ликвидационной стоимости в течение расчетного срока полезного использования актива:

	Срок полезного использования, лет
Здания	14 - 29
Офисное и компьютерное оборудование	5
Неотделимые улучшения недвижимого имущества	10

## 2 Изложение существенных принципов учетной политики (продолжение)

Ликвидационная стоимость актива представляет собой оценочную сумму, которую Банк получил бы в настоящий момент в случае его продажи, за вычетом оцениваемых затрат по выбытию, если бы состояние и возраст данного актива соответствовали возрасту и состоянию, которые данный актив будет иметь в конце срока полезного использования. Если Банк намерен использовать актив до конца физического срока его эксплуатации, то ликвидационная стоимость актива равна нулю. Ликвидационная стоимость активов и срок их полезного использования пересматриваются и, если необходимо, корректируются на дату окончания каждого отчетного года.

**Нематериальные активы.** Нематериальные активы Банка представляют собой приобретенные лицензии на программное обеспечение, которые включаются в состав нематериальных активов на основе затрат, понесенных на приобретение и внедрение данного программного обеспечения. Все прочие затраты, связанные с программным обеспечением (например, его обслуживанием), списываются на счет прибылей и убытков по мере их возникновения.

Лицензии на программное обеспечение амортизируются с использованием линейного метода в течение срока действия лицензии, составляющего срок ее полезного использования.

**Аренда.** При заключении договора Банк оценивает, является ли договор аренды в целом или его отдельные компоненты договором аренды. Договор в целом или его отдельные компоненты являются договором аренды, если по этому договору передается право контролировать использование идентифицированного актива в течение определенного периода в обмен на возмещение. Оценка отнесения к договорам аренды осуществляется в соответствии с МСФО (IFRS) 16 «Аренда».

Актив в форме права пользования и обязательство по договору аренды, в котором Банк выступает в качестве арендатора, признаются на дату начала аренды.

Стоимость права пользования погашается посредством амортизации, а величина обязательства по аренде увеличивается на сумму начисляемых процентов и уменьшается на сумму фактически уплаченных арендных платежей.

На дату начала аренды актив в форме права пользования оценивается арендатором по первоначальной стоимости, определяемой в соответствии с пунктом 24 МСФО (IFRS) 16. В первоначальную стоимость включаются первоначальные прямые затраты, понесенные Банком в связи с заключением договора аренды, величина первоначальной оценки обязательства по договору аренды, арендные платежи, уплаченные авансом до даты начала аренды.

На дату начала аренды обязательство по договору аренды оценивается арендатором по приведенной стоимости арендных платежей. Арендные платежи дисконтируются с использованием предусмотренной в договоре аренды процентной ставки. При ее отсутствии используется процентная ставка привлечения дополнительных заемных средств (IBR) по условиям, максимально близким к условиям аренды.

Банк использует предусмотренное МСФО (IFRS) 16 освобождение от признания актива в форме права пользования и обязательства по договору аренды в случае, если базовый актив классифицируется для целей бухгалтерского учета договоров аренды в качестве актива с низкой стоимостью или договор аренды классифицируется как краткосрочная аренда.

Для реализации предусмотренного МСФО (IFRS) 16 освобождения от признания актива в форме права пользования и от признания обязательства по аренде, Банк определил следующие критерии оценки договоров аренды:

- ▶ договоры, входящие в портфель договоров аренды, имеют единую типовую и смысловую форму, при этом базовые активы могут быть отнесены к одному виду;
- ▶ базовый актив договоров аренды имеет низкую стоимость;
- ▶ договоры аренды являются краткосрочными - срок аренды не превышает 12 месяцев с начала аренды.

Договоры аренды, соответствующие вышеуказанным критериям, освобождаются от признания актива в форме права пользования и от признания обязательства по аренде, и, в соответствии с требованиями стандарта, арендные платежи по таким договорам признаются в качестве расхода линейным методом в течение срока аренды.

## 2 Изложение существенных принципов учетной политики (продолжение)

**Цифровые финансовые активы.** Цифровые финансовые активы (ЦФА) — это признаваемые российским законодательством цифровые записи, подтверждающие, что их держатели имеют определенные цифровые права. Цифровые права, включающие денежные требования — разновидность имущественных прав, которые позволяют совершать с активами любые предусмотренные Гражданским кодексом РФ действия: покупку, продажу, обмен, дарение, передачу по наследству.

ЦФА не является единицей расчета, это исключительно инвестиционный актив.

Оценка справедливой стоимости цифровых финансовых активов, включающих денежные требования при первоначальном признании осуществляется в соответствии с МСФО (IFRS) 13 "Оценка справедливой стоимости". После первоначального признания и до прекращения признания цифровые финансовые активы, включающие денежные требования, оцениваются по амортизированной стоимости.

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

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

**Выпущенные векселя.** Выпущенные векселя отражаются по амортизированной стоимости. Если Банк приобретает собственные выпущенные векселя, они исключаются из отчета о финансовом положении, а разница между балансовой стоимостью обязательства и уплаченной суммой включается в состав прочих операционных доходов.

**Налог на прибыль.** В финансовой отчетности отражены расходы по налогообложению в соответствии с требованиями законодательства, с использованием налоговых ставок и законодательных норм, которые действуют или по существу вступили в силу на конец отчетного периода. Расходы по налогу на прибыль включают текущие налоговые платежи и отложенное налогообложение и отражаются в прибыли или убытке за год, если они не должны быть отражены в составе прочего совокупного дохода или непосредственно в составе собственных средств в связи с тем, что относятся к операциям, которые также отражены в этом или другом периоде в составе прочего совокупного дохода или непосредственно в составе собственных средств. Текущее налогообложение рассчитывается на основе сумм, ожидаемых к уплате налоговым органам или возмещению налоговыми органами в отношении налогооблагаемой прибыли или убытков за текущий и предшествующие периоды. Налогооблагаемые прибыли или убытки базируются на оценочных показателях, если финансовая отчетность утверждается до подачи соответствующих налоговых деклараций. Прочие расходы по налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются в составе административных и прочих операционных расходов.

Отложенный налог на прибыль рассчитывается по методу балансовых обязательств в отношении отложенных налоговых убытков и временных разниц между налогооблагаемой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью в соответствии с финансовой отчетностью. Отложенный налог не учитывается в отношении временных разниц, возникающих при первоначальном признании актива или обязательства, если эта сделка при первоначальном признании не влияет ни на бухгалтерскую, ни на налогооблагаемую прибыль. Активы и обязательства по отложенному налогообложению определяются с использованием ставок налогообложения, которые действуют или по существу вступили в силу на конец отчетного периода и которые, как ожидается, будут применяться в период, когда временные разницы или отложенные налоговые убытки будут реализованы. Отложенные налоговые активы по временным разницам, уменьшающим налогооблагаемую базу, и отложенные налоговые убытки отражаются только в той степени, в какой существует вероятность получения налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть использованы временные разницы.

## 2 Изложение существенных принципов учетной политики (продолжение)

### **Изменение налоговых ставок или налогового законодательства.**

Законом № 425-ФЗ от 28.11.2025 года внесены изменения в главу 21 НК РФ «Налог на добавленную стоимость», согласно которым налоговая ставка по налогу на добавленную стоимость устанавливается в размере 22% и применяется с 1 января 2026 года; признаются утратившими силу льготы по НДС, указанные в подпункте 3 пункта 3 статьи 149 в части операций, связанных с обслуживанием банковских карт, и подпунктах 3.1 и 4 пункта 3 статьи 149.

Законом № 176-ФЗ внесены изменения в статью 284 НК РФ, согласно которым налоговая ставка по налогу на прибыль устанавливается в размере 25% и применяется с 1 января 2025 года (подп. (а) п. 50 ст. 2, п. 2 ст. 8 Закона № 176-ФЗ).

Законом 362-ФЗ с 1 января 2025 года увеличена ставка налога на прибыль с 15% до 20% по доходам от процентов по государственным и муниципальным ценным бумагам, а также обращающимся облигациям российских организаций.

**Неопределенные налоговые позиции.** Неопределенные налоговые позиции Банка оцениваются руководством на каждую отчетную дату. Обязательства в отношении налога на прибыль признаются в тех случаях, когда руководство считает, что вероятно возникновение дополнительных налоговых начислений, если налоговые расчеты Банка будут оспорены налоговыми органами. Такая оценка выполняется на основании толкования налогового законодательства, действовавшего или по существу вступившего в силу на отчетную дату и любого известного постановления суда или иного решения по подобным вопросам. Обязательства по штрафам, пеням и налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются на основе наилучшей оценки руководством расходов, необходимых для урегулирования обязательств на отчетную дату.

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

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

**Отражение доходов и расходов.** Процентные доходы и расходы по всем долговым инструментам отражаются по методу начисления с использованием метода эффективной процентной ставки. Такой расчет включает в процентные доходы и расходы все комиссии и сборы, уплаченные и полученные сторонами договора и составляющие неотъемлемую часть эффективной процентной ставки, затраты по сделке, а также все прочие премии или дисконты.

Комиссии, относящиеся к эффективной процентной ставке, включают комиссии, полученные или уплаченные в связи с формированием или приобретением финансового актива или выпуском финансового обязательства (например, комиссионные за оценку кредитоспособности, оценку и учет гарантий или обеспечения, за урегулирование условий предоставления инструмента и за обработку документов по сделке).

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

Денежные активы и обязательства пересчитываются в функциональную валюту Банка по официальному курсу ЦБ РФ на конец соответствующего отчетного периода. Положительные и отрицательные курсовые разницы от расчетов по операциям в иностранной валюте и от пересчета денежных активов и обязательств в функциональную валюту Банка по официальному обменному курсу ЦБ РФ на конец года отражаются в прибыли или убытке за период (как доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты). Пересчет по обменному курсу на конец года не применяется к немонетарным статьям,

**2 Изложение существенных принципов учетной политики (продолжение)**

оцениваемым по первоначальной стоимости. Немонетарные статьи, оцениваемые по справедливой стоимости в иностранной валюте, включая долевыми инструментами, пересчитываются с использованием обменных курсов, которые действовали на момент определения справедливой стоимости. Влияние курсовых разниц на немонетарные статьи, отражаемые по справедливой стоимости в иностранной валюте, отражается как часть доходов или расходов от переоценки по справедливой стоимости.

На 31 декабря 2025 г. официальный обменный курс, использованный для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 78,2267 рублей за 1 доллар США (2024 год: 101,6797 рублей за 1 доллар США), 92,0938 рублей за 1 евро (2024 год: 106,1028 рублей за 1 евро), 11,1592 рублей за 1 китайский юань (2024 год: 13,4272 рублей за 1 китайский юань).

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

**Расходы на содержание персонала и связанные с ними отчисления.** Расходы на заработную плату, взносы в государственный пенсионный фонд и фонд социального страхования, оплаченные ежегодные отпуска и больничные, премии и неденежные льготы начисляются по мере осуществления соответствующих работ сотрудниками Банка.

### 3 Важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики

Банк производит оценки и допущения, которые воздействуют на отражаемые в финансовой отчетности суммы и на балансовую стоимость активов и обязательств в следующем финансовом году. Оценки и допущения постоянно анализируются на основе опыта руководства и других факторов, включая ожидания в отношении будущих событий, которые, по мнению руководства, являются обоснованными в свете текущих обстоятельств. В процессе применения учетной политики руководство также использует профессиональные суждения и оценки. Профессиональные суждения могут оказывать существенное воздействие на суммы, отражаемые в финансовой отчетности, и оценки, результатом которых могут быть существенные корректировки балансовой стоимости активов и обязательств в течение следующего финансового года.

**Ожидаемые кредитные убытки.** Ожидаемые кредитные убытки (ОКУ) / Expected credit losses (ECL) представляют собой приведенную стоимость всех сумм недобора денежных средств в случае возникновения дефолта на протяжении определенного срока действия финансового актива.

Для оценки ожидаемых кредитных убытков используются следующие понятия:

- ▶ Exposure at default (EAD) – объем задолженности, подверженный риску наступления события обесценения, т.е. сумма под риском, оцененная по амортизированной стоимости по методу эффективной процентной ставки.
- ▶ Probability of default (PD) – оценка вероятности наступления дефолта в течение определенного периода времени.
- ▶ Loss given default (LGD) – ожидаемый уровень потерь в случае наступления дефолта, учитывающий временную стоимость денег.
- ▶ Обесценение кредитов – «Дефолт» - представляет собой риск или высокую вероятность того, что некоторая часть процентов или основной суммы финансового инструмента не будет выплачена вовремя или полностью в результате прошлого события.

Модель ожидаемых кредитных убытков предусматривает трехэтапный подход, основанный на изменении кредитного качества финансовых активов с момента их первоначального признания.

Особенность применения модели, в том числе, заключается в том, что при первоначальном признании финансовых активов, которые не являются обесцененными кредитными активами, сразу должны учитываться мгновенные убытки, равные ОКУ за двенадцать месяцев.

Банк признает оценочный резерв под ОКУ по всем кредитам и другим долговым финансовым активам, которые не оцениваются по ССПУ, а также по обязательствам по предоставлению кредитов. Резерв в соответствии с МСФО (IFRS) 9, оценивается в сумме, равной ОКУ, обусловленным вероятностью дефолта в течение следующих 12 месяцев, либо, в случаях, когда кредитный риск по инструменту значительно увеличился с момента его первоначального признания, резерв оценивается исходя из вероятности дефолта в течение всего срока актива.

Сумма ОКУ, признаваемая в качестве оценочного резерва или оценочного обязательства под убытки, зависит от степени ухудшения кредитного риска после первоначального признания.

В целях проведения анализа финансовых активов по кредитному качеству в разрезе ОКУ и анализа ставок резерва по ним Банк относит каждый финансовый актив к одной из следующих основных стадий кредитного риска:

- ▶ 1 стадия «ОКУ за 12 месяцев» - финансовые активы без существенного увеличения кредитного риска, которые не имеют признаков обесценения;
- ▶ 2 стадия «ОКУ за весь срок – необесцененные активы» - финансовые активы с существенным увеличением кредитного риска, не имеющие признаков обесценения;
- ▶ 3 стадия «ОКУ за весь срок – обесцененные активы» - финансовые активы с существенным увеличением кредитного риска, имеющие объективные признаки обесценения.

Банком используются следующие критерии оценки финансовых активов в части ОКУ с целью определения текущей стадии кредитного риска:

- ▶ «ОКУ за 12 месяцев» - вероятность дефолта менее 30%;
- ▶ «ОКУ за весь срок – необесцененные активы» - вероятность дефолта от 30% до 80%;
- ▶ «ОКУ за весь срок – обесцененные активы» - вероятность дефолта больше 80%.

### 3 Важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики (продолжение)

Пороговые значения вероятности дефолта (30% и 80%) определены на основе внутренней статистики Банка и регулярно пересматриваются. Кроме того, Банк учитывает качественные индикаторы SICR, такие как просрочка более 30 дней, реструктуризация, финансовые трудности заёмщика.

В применяемых Банком моделях оценки вероятности дефолта (PD) и оценки уровня потерь в случае дефолта (LGD) по сегментам розничного и корпоративного кредитования расчет ведется методом линейной зависимости на основе статистических данных. Кроме того, в расчете учтена возможность внесения корректировок в зависимости от оптимистического или пессимистического сценария развития макроэкономической ситуации.

Руководство применяет оценки на основе данных об убытках прошлых лет в отношении активов с характеристиками кредитного риска и объективных признаков обесценения, аналогичных тем активам в портфеле, которые использовались для прогнозирования будущих потоков денежных средств. Методика и допущения, используемые для оценки сумм и сроков получения будущих денежных потоков, регулярно анализируются для снижения любого расхождения между расчетными и фактическими убытками.

**Представление оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки в отчетности.** Суммы оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки представлены в отчете о финансовом положении следующим образом:

- ▶ финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости: как уменьшение валовой балансовой стоимости данных активов;
- ▶ долговые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход: оценочный резерв под убытки, не признается в отчете о финансовом положении, поскольку балансовая стоимость этих активов является их справедливой стоимостью. Однако величина оценочного резерва под убытки раскрывается и признается в составе резерва изменений справедливой стоимости.

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

**Иерархия определения стоимости.** Для целей представления информации финансовые инструменты распределяются по трехуровневой иерархии справедливой стоимости на основании доступной исходной информации:

- ▶ Котировки на активном рынке (Уровень 1) – оценки, основанные на котировках на активных рынках, к которым Банк имеет доступ, идентичных активов и обязательств. К данным финансовым инструментам не применяются корректировки оценки и пакетные скидки. Так как оценка основана на котировках, свободно и регулярно доступных на активном рынке, оценка этих продуктов не требует проявления существенной степени суждения.
- ▶ Методики оценки с использованием наблюдаемых исходных данных (Уровень 2) – оценка на основе данных, для которых все исходные данные наблюдаемы, прямо или косвенно, а также оценка на основе одной или более наблюдаемых котировок, полученных в результате стандартных операций с сопоставимыми финансовыми инструментами на рынках, не считающихся активными.
- ▶ Методики оценки, учитывающие информацию, отличную от наблюдаемых рыночных данных (Уровень 3) – оценка основана на данных, не являющихся наблюдаемыми для общей оценки справедливой стоимости.

### 3 Важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики (продолжение)

**Определение справедливой стоимости ценных бумаг.** Банк признает рынок активным, если одновременно выполняются следующие условия:

- ▶ Информация о рыночной цене общедоступна и раскрывается организатором торгов на ежедневной основе;
- ▶ Суммарный объем торгов по ценной бумаге за последние 30 календарных дней в основном режиме торгов составляет не менее 0,1% от объема выпуска, находящегося в обращении;
- ▶ За последние 30 календарных дней совершено не менее 10 сделок в течение не менее 5 торговых дней (без учета данных первичного размещения/доразмещения ценных бумаг).

Ценные бумаги, при торговле которыми не выполняются все критерии активного рынка, относятся ко 2 уровню оценки справедливой стоимости. Ценные бумаги, справедливая стоимость которых определяется расчетным методом или на основании сопоставимых рыночных оценок, относятся к 3 уровню оценки. Банк осуществляет оценку справедливой стоимости ценных бумаг российских и иностранных эмитентов на основе цен, рассчитываемых ежедневно по Методикам (математическим моделям) Ценового центра НРД и предоставляемых информационным сервисом RU DATA (<https://rd.interfax.ru/>).

Методики Ценового центра НРД устанавливают количественный способ определения стоимости облигаций, основанный на принципах, изложенных в МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости», и используют трехуровневую иерархию методов оценки справедливой стоимости в соответствии с уровнями исходных данных.

**Переоценка основных средств.** Земля, здания и сооружения Банка подлежат периодической переоценке. Периодичность переоценки зависит от изменений справедливой стоимости подлежащих переоценке земли, зданий и сооружений. Руководство Банка проводит анализ соответствующего рынка недвижимости на предмет изменений справедливой стоимости земли, зданий и сооружений в отчетном периоде и использует собственные суждения при определении существенности изменений справедливой стоимости земли и зданий в отчетном периоде в целях принятия решений о необходимости переоценки. Справедливая стоимость земли, зданий и сооружений Банка определяется с помощью методов оценки, соответствующих Международным стандартам оценки. Основой для оценки является рыночная стоимость. Переоценка зданий и земли Банка была проведена по состоянию на 31 декабря 2025 г. ООО «ЭнПиВи Эпрайс». Оценка выполнена оценщиком, являющимся членом Ассоциации «Русское общество оценщиков» и штатным сотрудником ООО «ЭнПиВи Эпрайс», Левашовой-Каракоз Юлией Вениаминовной, квалификационный аттестат в области оценочной деятельности № 039152-1 от 19.06.2024 года. Оценка выполнялась в рамках сравнительного и доходного подходов.

### 4 Переход на новые или пересмотренные стандарты и интерпретации

**Стандарты и изменения, вступившие в силу в отчетном году.**

Приведенные ниже поправки к стандартам и интерпретациям вступили в действие с 1 января 2025 года, но не оказали влияния на Банк, поскольку не имели отношения к деятельности Банка:

- ▶ Поправки к МСФО (IAS) 21 «Влияние изменений валютных курсов» — «Отсутствие обменоспособности» — поправки устанавливают порядок оценки валюты при отсутствии обменоспособности, требуя от организации оценить, является ли одна валюта обменоспособной в другую на дату совершения операции. В случае отсутствия обменоспособности организация должна оценить спотовый обменный курс, который отражал бы курс, по которому произошел бы обмен на дату оценки, и применять его при пересчете сумм в иностранной валюте. (т.е. для случаев с жесткими валютными ограничениями или без рыночного курса).

Приведенные ниже поправки к стандартам и интерпретациям вступят в действие с 1 января 2026 года:

- ▶ Поправки к МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» и МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» — «Классификация и оценка финансовых инструментов» — поправки уточняют критерии классификации финансовых активов, вносят изменения в требования к раскрытию информации, а также содержат новые руководства по прекращению признания финансовых обязательств, урегулируемых через электронные системы переводов.
- ▶ Ежегодные усовершенствования МСФО — Том 11(Annual Improvements to IFRS Standards — Volume 11), которые, по предварительной оценке Банка, не окажут существенного влияния на финансовую отчетность.

#### 4 Переход на новые или пересмотренные стандарты и интерпретации (продолжение)

Банк не планирует применять поправки досрочно и в настоящее время оценивает влияние указанных изменений.

МСФО (IFRS) 18 «Представление и раскрытие информации в финансовой отчетности» заменит МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» и будет применяться в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2027 года или после этой даты. Новый стандарт вводит следующие ключевые новые требования:

- ▶ Предприятия обязаны классифицировать все доходы и расходы по категориям операционная, инвестиционная, финансовая и прекращенная деятельности, а также налог на прибыль. Предприятия также должны представлять промежуточный итог по операционной прибыли, который был определен согласно новым требованиям. Чистая прибыль компаний не изменится.
- ▶ Определяемые руководством показатели результатов деятельности раскрываются в отдельном примечании к финансовой отчетности.
- ▶ В стандарте содержится расширенное руководство по агрегированию и дезагрегированию информации в финансовой отчетности.

Кроме того, все предприятия обязаны использовать промежуточный итог операционной прибыли в качестве отправной точки для составления отчета о движении денежных средств при представлении операционных денежных потоков косвенным методом.

Банк находится в процессе оценки влияния нового стандарта, в частности в отношении структуры отчета о совокупном доходе, отчета о движении денежных средств и дополнительных раскрытий, требуемых в отношении определяемых руководством показателей результатов деятельности. Банк также оценивает влияние на порядок группировки информации в финансовой отчетности.

#### 5 Денежные средства и их эквиваленты

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2025 г.	31 декабря 2024 г.
Наличные средства	694 957	1 133 476
Остатки на счетах в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	2 448 216	1 288 502
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в банках		
- Российской Федерации	2 305 040	1 660 781
- других стран	6 772	139 037
Расчетные счета в платежных системах	1 027	725
За вычетом резерва под ОКУ	(20 477)	(31 443)
<b>Итого денежных средств и их эквивалентов</b>	<b>5 435 535</b>	<b>4 191 078</b>

Все корреспондентские счета и расчетные счета в платежных системах являются текущими и не имеют обеспечения.

**5 Денежные средства и их эквиваленты (продолжение)**

В таблице ниже представлен анализ изменения резерва под ожидаемые кредитные убытки по денежным средствам в разрезе стадий кредитного риска в течение 2025 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	ОКУ за 12 месяцев	ОКУ за весь срок – необесцененны е активы	ОКУ за весь срок – обесцененные активы	Итого
<b>Резерв под ожидаемые кредитные убытки по денежным средствам на 01 января 2025 года</b>	<b>31 443</b>	-	-	<b>31 443</b>
Перевод в категорию "ОКУ за весь срок – необесцененные активы"	(17 898)	17 898	-	-
Перевод в категорию "ОКУ за весь срок – обесцененные активы"	(73 637)	-	73 637	-
Переоценка резерва для учета всех контрактных требований	80 009	-	-	80 009
Восстановление резерва по закрытым финансовым инструментам	(17 624)	-	-	(17 624)
Создание резерва по новым финансовым инструментам	286	-	-	286
<b>Чистый расход от создания резерва</b>	<b>(28 864)</b>	<b>17 898</b>	<b>73 637</b>	<b>62 671</b>
Средства, списанные за счет реализации по уступке права требования	-	-	(73 637)	(73 637)
<b>Резерв под ожидаемые кредитные убытки по денежным средствам и их эквивалентам на 31 декабря 2025 года</b>	<b>2 579</b>	<b>17 898</b>	-	<b>20 477</b>

В таблице ниже представлен анализ изменения резерва под ожидаемые кредитные убытки по денежным средствам в разрезе стадий кредитного риска в течение 2024 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	ОКУ за 12 месяцев	ОКУ за весь срок – необесцененны е активы	ОКУ за весь срок – обесцененные активы	Итого
<b>Резерв под ожидаемые кредитные убытки по денежным средствам на 01 января 2024 года</b>	<b>7 957</b>	-	-	<b>7 957</b>
Переоценка резерва для учета всех контрактных требований	5 976	-	-	5 976
Восстановление резерва по закрытым финансовым инструментам	(584)	-	-	(584)
Создание резерва по новым финансовым инструментам	18 094	-	-	18 094
<b>Чистый расход от создания резерва</b>	<b>23 486</b>	-	-	<b>23 486</b>
<b>Резерв под ожидаемые кредитные убытки по денежным средствам и их эквивалентам на 31 декабря 2024 года</b>	<b>31 443</b>	-	-	<b>31 443</b>

## 5 Денежные средства и их эквиваленты (продолжение)

Ниже приводится анализ корреспондентских счетов и расчетных счетов в платежных системах по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2025 года и 31 декабря 2024 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2025 г.	31 декабря 2024 г.
<b>Непросроченные и необесцененные</b>		
Центральный банк Российской Федерации	2 448 216	1 288 502
- с рейтингом от AAA-(RU) до AAA+(RU) // от ruAAA- до ruAAA+	1 803 874	1 058 277
- с рейтингом от AA-(RU) до AA+(RU) // от ruAA- до ruAA+	18 747	61 644
- с рейтингом от A-(RU) до A+(RU) // от ruA- до ruA+	399 242	521 026
- с рейтингом от BBB-(RU) до BBB+(RU) // от ruBBB- до ruBBB+	4 737	95
- с рейтингом от BB-(RU) до BB+(RU) // от ruBB- до ruBB+	22 104	9 625
- с рейтингом от B-(RU) до B+(RU) // от ruB- до ruB+	-	6 273
- нет рейтинга	64 135	143 603
Резерв под ожидаемые кредитные убытки по денежным средствам и их эквивалентам	(20 477)	(31 443)
<b>Итого денежных средств и их эквивалентов, исключая наличные денежные средства</b>	<b>4 740 578</b>	<b>3 057 602</b>

рейтинги приведены согласно шкале соответствия, предложенной российскими рейтинговыми агентствами Эксперт РА и АКРА.

Информация о справедливой стоимости денежных средств и их эквивалентов представлена в Примечании 21.

## 6 Средства в других банках и прочих финансовых институтах

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2025 г.	31 декабря 2024 г.
Остатки средств по сделкам обратного РЕПО	20 732 151	19 278 317
Срочные депозиты в других банках	30 891 628	16 268 685
Срочные депозиты в ЦБ РФ	1 000 411	1 602 623
Гарантийные депозиты	182 064	107 477
Резерв под ожидаемые кредитные убытки по средствам в других банках и прочих финансовых институтах, оцениваемым по амортизированной стоимости	(51 366)	(35 374)
<b>Итого средств в других банках и прочих финансовых институтах, оцениваемых по амортизированной стоимости</b>	<b>52 754 888</b>	<b>37 221 728</b>

Гарантийные и обеспечительные депозиты являются активами с ограничением по использованию. Они размещены в крупных российских банках и являются обеспечением расчетов по гарантиям, аккредитивам и банковским картам. См. Примечание 20.

Средства в других банках и прочих финансовых институтах не имеют обеспечения.

**6 Средства в других банках и прочих финансовых институтах (продолжение)**

Ниже приводится анализ средств в других банках и прочих финансовых институтах по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2025 года и 31 декабря 2024 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2025 г.	31 декабря 2024 г.
<b>Текущие и необесцененные</b>		
Центральный банк Российской Федерации	1 048 258	1 650 958
- с рейтингом от AAA-(RU) до AAA+(RU) // от ruAAA- до ruAAA+ // от AAA-.ru до AAA+.ru	33 562 043	23 386 038
- с рейтингом от AA-(RU) до AA+(RU) // от ruAA- до ruAA+	12 173 405	3 572 180
- с рейтингом от A-(RU) до A+(RU) // от ruA- до ruA+	6 022 548	8 647 926
<b>Итого текущих и необесцененных</b>	<b>52 806 254</b>	<b>37 257 102</b>
Резерв под ожидаемые кредитные убытки по средствам в других банках и прочих финансовых институтах	(51 366)	(35 374)
<b>Итого средств в других банках и прочих финансовых институтах</b>	<b>52 754 888</b>	<b>37 221 728</b>

рейтинги приведены согласно шкале соответствия, предложенной российскими рейтинговыми агентствами Эксперт РА, АКРА и Национальные кредитные рейтинги.

В таблице ниже представлен анализ изменения резерва под ожидаемые кредитные убытки по средствам в банках и прочих финансовых институтах в разрезе стадий кредитного риска в течение отчетного периода:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	ОКУ за 12 месяцев	ОКУ за весь срок – необесцененные активы	ОКУ за весь срок – обесцененные активы	Итого
Резерв под ожидаемые кредитные убытки по средствам в банках и прочих финансовых институтах на 01 января 2025 года	35 374	-	-	35 374
Переоценка резерва для учета всех контрактных требований	1	-	-	1
Восстановление резерва по закрытым финансовым инструментам	(35 351)	-	-	(35 351)
Создание резерва по новым финансовым инструментам	51 342	-	-	51 342
Чистый расход от создания резерва	15 992	-	-	15 992
Резерв под ожидаемые кредитные убытки по средствам в банках и прочих финансовых институтах на 31 декабря 2025 года	51 366	-	-	51 366

**6 Средства в других банках и прочих финансовых институтах (продолжение)**

В таблице ниже представлен анализ изменения резерва под ожидаемые кредитные убытки по средствам в банках и прочих финансовых институтах в разрезе стадий кредитного риска в течение 2024 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	ОКУ за 12 месяцев	ОКУ за весь срок – необесцененные активы	ОКУ за весь срок – обесцененные активы	Итого
Резерв под ожидаемые кредитные убытки по средствам в банках и прочих финансовых институтах на 01 января 2024 года	19 969	-	-	19 969
Восстановление резерва по закрытым финансовым инструментам	(19 948)	-	-	(19 948)
Создание резерва по новым финансовым инструментам	35 353	-	-	35 353
Чистый расход от создания резерва	15 405	-	-	15 405
Резерв под ожидаемые кредитные убытки по средствам в банках и прочих финансовых институтах на 31 декабря 2024 года	35 374	-	-	35 374

Информация о справедливой стоимости средств в других банках и прочих финансовых институтах представлена в Примечании 21.

**7 Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход**

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2025 г.	31 декабря 2024 г.
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход - долговые инструменты	6 689 728	11 474 061
<b>Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход</b>	<b>6 689 728</b>	<b>11 474 061</b>
Резерв под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(5 381)	(9 926)

Сокращение размера инвестиционного портфеля ценных бумаг Банка в течение 2025 года вызвано изменением политики Банка в части размещения свободных денежных средств в более короткие инструменты для минимизации процентного риска и ожидания дальнейшего роста дефолтов на рынке ценных бумаг.

**7 Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (продолжение)**

Ниже приводится анализ ценных бумаг по кредитному качеству эмитента по состоянию на 31 декабря 2025 года и 31 декабря 2024 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2025 г.	31 декабря 2024 г.
<b>Текущие и необесцененные</b>		
- Министерство Финансов Российской Федерации	1 307 940	1 546 707
- с рейтингом от AAA-(RU) до AAA+(RU) // от ruAAA- до ruAAA+	3 058 935	4 460 084
- с рейтингом от AA-(RU) до AA+(RU) // от ruAA- до ruAA+	1 600 558	3 572 802
- с рейтингом от A-(RU) до A+(RU) // от ruA- до ruA+	722 295	1 894 468
<b>Итого текущих и необесцененных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход</b>	<b>6 689 728</b>	<b>11 474 061</b>
<b>Итого ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход</b>	<b>6 689 728</b>	<b>11 474 061</b>

*рейтинги приведены согласно шкале соответствия, предложенной российскими рейтинговыми агентствами Эксперт РА и АКРА.*

Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, включают ценные бумаги, которые Банк намерен удерживать в течение неопределенного времени и которые могут быть проданы (обменяны) в зависимости от требований по поддержанию ликвидности или в результате изменения процентных ставок, обменных курсов или цен на финансовые активы. Облигации и еврооблигации, торговля которыми осуществляется на открытом рынке, относятся к 1 уровню иерархии оценки справедливой стоимости.

**7 Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (продолжение)**

Ниже представлен анализ изменения портфеля ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, и резервов под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам в разрезе стадий кредитного риска за отчетный период:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	ОКУ за 12 месяцев	ОКУ за весь срок – необесцененны е активы	ОКУ за весь срок – обесцененн ые активы	Итого
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, на 01 января 2025 года	11 474 061	-	-	11 474 061
Изменение стоимости ценных бумаг для учета всех контрактных требований	59 641	-	-	59 641
Списание погашенных ценных бумаг	(6 879 313)	-	-	(6 879 313)
Приобретение ценных бумаг	2 035 339	-	-	2 035 339
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, на 31 декабря 2025 года	6 689 728	-	-	6 689 728
Резерв под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по ССПСД, на 01 января 2025 года	9 926	-	-	9 926
Переоценка резерва для учета всех контрактных требований	15	-	-	15
Восстановление резерва по выбывшим ценным бумагам	(5 940)	-	-	(5 940)
Создание резерва по новым ценным бумагам	1 380	-	-	1 380
Чистый доход от восстановления резерва	(4 545)	-	-	(4 545)
Резерв под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по ССПСД, на 31 декабря 2025 года	5 381	-	-	5 381

**7 Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (продолжение)**

Ниже представлен анализ изменения портфеля ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, и резервов под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам в разрезе стадий кредитного риска за 2024 год:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	ОКУ за 12 месяцев	ОКУ за весь срок – необесцененные активы	ОКУ за весь срок – обесцененные активы	Итого
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, на 01 января 2024 года	19 790 530	-	-	19 790 530
Изменение стоимости ценных бумаг для учета всех контрактных требований	(1 085 265)	-	-	(1 085 265)
Списание погашенных ценных бумаг	(11 840 163)	-	-	(11 840 163)
Приобретение ценных бумаг	4 608 959	-	-	4 608 959
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, на 31 декабря 2024 года	11 474 061	-	-	11 474 061
Резерв под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по ССПСД, на 01 января 2024 года	18 631	-	-	18 631
Переоценка резерва для учета всех контрактных требований	(1 085)	-	-	(1 085)
Восстановление резерва по выбывшим ценным бумагам	(10 682)	-	-	(10 682)
Создание резерва по новым ценным бумагам	3 062	-	-	3 062
Чистый доход от восстановления резерва	(8 705)	-	-	(8 705)
Резерв под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по ССПСД, на 31 декабря 2024 года	9 926	-	-	9 926

Информация об уровнях иерархии оценки справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, приведена в Примечании 21.

**8 Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости**

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2025 г.	31 декабря 2024 г.
Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в т.ч.:		
- цифровые финансовые активы, включающие денежные требования	-	306 702
- ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	100 000
Резерв под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости	-	(100 307)
<b>Итого финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости</b>	<b>-</b>	<b>306 395</b>

## 8 Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (продолжение)

Ниже представлен анализ изменения резервов под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости в разрезе стадий кредитного риска в течение отчетного периода:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	ОКУ за 12 месяцев	ОКУ за весь срок – необесцененные активы	ОКУ за весь срок – обесцененные активы	Итого
Резерв под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости на 01 января 2025 года	307	-	100 000	100 307
Восстановление резерва	(307)	-	(100 000)	(100 307)
Чистый доход от восстановления резерва	(307)	-	(100 000)	(100 307)
Резерв под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости на 31 декабря 2025 года	-	-	-	-

Ниже представлен анализ изменения резервов под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости в разрезе стадий кредитного риска за 2024 год:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	ОКУ за 12 месяцев	ОКУ за весь срок – необесцененные активы	ОКУ за весь срок – обесцененные активы	Итого
Резерв под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости на 01 января 2024 года	-	-	-	-
Создание резерва	307	-	99 933	100 240
Перенесено в связи с реклассификацией	-	-	67	67
Чистый расход от создания резерва	307	-	100 000	100 307
Резерв под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости на 31 декабря 2024 года	307	-	100 000	100 307

Информация о справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости представлена в Примечании 21.

## 9 Кредиты клиентам

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2025 г.	31 декабря 2024 г.
Корпоративные кредиты	9 297 489	8 406 513
Кредиты физическим лицам	446 573	424 966
Итого кредитов клиентам до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки	9 744 062	8 831 479
Резерв под ожидаемые кредитные убытки по кредитному портфелю	(578 382)	(471 165)
Итого кредитов клиентам после вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки	9 165 680	8 360 314

## 9 Кредиты клиентам (продолжение)

Ниже представлен анализ изменения кредитного портфеля и резервов под ожидаемые кредитные убытки в разрезе стадий кредитного риска за отчетный период:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	ОКУ за 12 месяцев	ОКУ за весь срок – необесцененные активы	ОКУ за весь срок – обесцененные активы	Итого
Кредиты клиентам до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки на 01 января 2025 года	8 556 622	26 184	248 673	8 831 479
Перевод в категорию «ОКУ за 12 месяцев»	214	(214)	-	-
Перевод в категорию «ОКУ за весь срок – необесцененные активы»	(763)	763	-	-
Изменение сумм задолженностей по переоцененным кредитам	142	(34)	-	108
Изменение сумм задолженностей для учета всех контрактных требований	11 425	61	641	12 127
Суммы кредитов, списанные как безнадежные	-	-	(644)	(644)
Суммы погашенных кредитов	(8 544 078)	(25 862)	(242 274)	(8 812 214)
Суммы выданных кредитов/траншей	9 320 712	135 587	256 907	9 713 206
Кредиты клиентам до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки на 31 декабря 2025 года	9 344 274	136 485	263 303	9 744 062
Резерв под ожидаемые кредитные убытки по кредитному портфелю на 01 января 2025 года	210 014	12 478	248 673	471 165
Переводы и соответствующие изменения оценки резерва:				
- в категорию "ОКУ за 12 месяцев"	34	(110)	-	(76)
- в категорию "ОКУ за весь срок – необесцененные активы"	(125)	269	-	144
Переоценка резерва для учета всех контрактных требований	(264)	(145)	641	232
Восстановление резерва по закрытым кредитам	(209 244)	(12 333)	(242 274)	(463 851)
Создание резерва по новым кредитам	254 810	59 695	256 907	571 412
Чистый расход/(доход) от создания/(восстановления) резерва под ожидаемые кредитные убытки	45 211	47 376	15 274	107 861
Средства, списанные как безнадежные	-	-	(644)	(644)
Резерв под ожидаемые кредитные убытки по кредитному портфелю на 31 декабря 2025 года	255 225	59 854	263 303	578 382
Кредиты клиентам после вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки на 31 декабря 2025 года	9 089 049	76 631	-	9 165 680

**Акционерное общество «Петербургский социальный коммерческий банк»**  
**Примечания к раскрываемой годовой финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2025 года**

**9 Кредиты клиентам (продолжение)**

Ниже представлен анализ изменения кредитного портфеля и резервов под ожидаемые кредитные убытки в разрезе стадий кредитного риска за 2024 год:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	ОКУ за 12 месяцев	ОКУ за весь срок – необесцененные активы	ОКУ за весь срок – обесцененные активы	Итого
Кредиты клиентам до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки на 01 января 2024 года	7 282 616	10 494	239 221	7 532 331
Перевод в категорию «ОКУ за 12 месяцев»	50	(50)	-	-
Перевод в категорию «ОКУ за весь срок – необесцененные активы»	(2 949)	2 949	-	-
Перевод в категорию «ОКУ за весь срок – обесцененные активы»	-	(30)	30	-
Изменение сумм задолженностей по переоцененным кредитам	(2 943)	(84)	(154)	(3 181)
Изменение сумм задолженностей для учета всех контрактных требований	3 722	47	873	4 642
Суммы кредитов, списанные как безнадежные	-	-	(849)	(849)
Суммы погашенных кредитов	(7 267 803)	(9 502)	(233 203)	(7 510 508)
Суммы выданных кредитов/траншей	8 543 929	22 360	242 755	8 809 044
Кредиты клиентам до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки на 31 декабря 2024 года	8 556 622	26 184	248 673	8 831 479
Резерв под ожидаемые кредитные убытки по кредитному портфелю на 01 января 2024 года	138 942	4 451	239 221	382 614
Переводы и соответствующие изменения оценки резерва:				
- в категорию "ОКУ за 12 месяцев"	-	(25)	(154)	(179)
- в категорию "ОКУ за весь срок – необесцененные активы"	(280)	1 458	-	1 178
- в категорию "ОКУ за весь срок – обесцененные активы"	-	(85)	30	(55)
Переоценка резерва для учета всех контрактных требований	294	40	873	1 207
Восстановление резерва по закрытым кредитам	(138 142)	(3 957)	(233 203)	(375 302)
Создание резерва по новым кредитам	209 200	10 596	242 755	462 551
Резервы, созданные по операциям уступки права требования	-	-	5 168	5 168
Чистый расход от создания резерва под ожидаемые кредитные убытки	71 072	8 027	15 469	94 568
Средства, списанные как безнадежные	-	-	(849)	(849)
Средства, списанные по уступке права требования	-	-	(5 168)	(5 168)
Резерв под ожидаемые кредитные убытки по кредитному портфелю на 31 декабря 2024 года	210 014	12 478	248 673	471 165
Кредиты клиентам после вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки на 31 декабря 2024 года	8 346 608	13 706	-	8 360 314

9 Кредиты клиентам (продолжение)

Ниже представлена информация о залоговом обеспечении кредитов клиентам по состоянию на 31 декабря 2025 г. и на 31 декабря 2024 г.:

(в тысячах российских рублей)	31 декабря 2025 г.			31 декабря 2024 г.		
	Корпоративные кредиты	Кредиты физическим лицам	Итого	Корпоративные кредиты	Кредиты физическим лицам	Итого
Кредиты, обеспеченные:						
- объектами недвижимости	3 006 618	122 297	3 128 915	2 714 708	141 003	2 855 711
- поручительствами владельцев компаний	3 060 649	774	3 061 423	1 735 385	505	1 735 890
- поручительствами юридических лиц	2 539 354	228 228	2 767 582	3 502 978	205 921	3 708 899
- депозитами и векселями Банка	193 826	-	193 826	212 476	3 000	215 476
- транспортными средствами и оборудованием	133 464	8 310	141 774	195 841	13 319	209 160
- залогом долей в уставном капитале	-	25 000	25 000	-	25 000	25 000
Необеспеченные кредиты	363 578	61 964	425 542	45 125	36 218	81 343
<b>Итого кредитов клиентам до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки</b>	<b>9 297 489</b>	<b>446 573</b>	<b>9 744 062</b>	<b>8 406 513</b>	<b>424 966</b>	<b>8 831 479</b>

Балансовая стоимость кредитов при наличии нескольких видов обеспечения распределяется пропорционально убыванию ликвидности обеспечения.

Суммы, отраженные в таблицах, отражают балансовую стоимость кредитов и не обязательно представляют собой справедливую стоимость обеспечения.

Текущими и не обесцененными признаются кредиты, по которым на отчетную дату не было просроченной задолженности и отсутствовали факторы, свидетельствующие о невозможности заемщиков своевременно и в полном объеме погасить задолженность перед Банком. Анализ кредитного качества производится для текущих и необесцененных кредитов на основании экспертного мотивированного суждения по оценке финансового состояния заемщика и перспектив исполнения им обязательств по погашению кредитов. В таблице анализа кредитного качества текущие и необесцененные кредиты подразделяются на следующие категории качества:

«Высшая категория» – к данной категории относятся ссуды с низким кредитным риском, по которым имеются перспективы погашения обязательств в установленные кредитным договором сроки. Комплексный анализ производственной и финансово-хозяйственной деятельности заемщиков, относящихся к данной категории, и иные сведения свидетельствуют о стабильности деятельности и отсутствии каких-либо негативных тенденций, способных повлиять на финансовую устойчивость данных заемщиков в перспективе.

«Стандартная категория» – к данной категории относятся ссуды с умеренным кредитным риском. Комплексный анализ производственной и финансово-хозяйственной деятельности заемщиков, относящихся к данной категории, и иные сведения свидетельствуют о стабильности деятельности. Однако при анализе финансово-хозяйственной деятельности данных заемщиков выявлены отдельные негативные факторы, которые могут привести в будущем к отдельным нарушениям сроков исполнения обязательств по соответствующим кредитным договорам.

«Нестандартные кредиты, за которыми ведется наблюдение» – к данной категории относятся ссуды, которые на текущий момент времени соответствуют требованиям Банка, как по уровню кредитного риска, так и по размеру приносимого процентного и комиссионного дохода. Однако дальнейшее изменение условий кредитования может привести либо к увеличению кредитного риска, либо к снижению процентного и комиссионного дохода до нежелательного уровня.

## 9 Кредиты клиентам (продолжение)

«Кредиты, реструктурированные в отчетном году» представляют собой балансовую стоимость кредитов, условия которых были пересмотрены с целью улучшения условий кредитования заемщиков Банка, но в соответствии с первоначальными условиями кредитных договоров, заключенных с этими заемщиками, возможность подобного пересмотра не предусматривалась.

Просроченные, но не обесцененные кредиты представляют собой просроченные кредиты, по которым просрочка является технической (до 30 дней).

Банк занимает консервативную позицию и не использует обеспечение для снижения резерва по кредитам индивидуальным предпринимателям, ипотечным кредитам, кредитам физическим лицам на покупку автомобиля и прочим кредитам физическим лицам.

По состоянию на 31 декабря 2025 года и 31 декабря 2024 года в состав ссудной задолженности корпоративных клиентов вошли представленные ниже финансовые активы, являющиеся гарантийными депозитами, размещенными в крупных поставщиках услуг и платежных системах, для обеспечения бесперебойного приема платежей в платежной структуре Банка. См. Примечание 20.

	31 декабря 2025г.	31 декабря 2024г.
Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	19 280	7 862
Резерв под ОКУ	(1 103)	(1 196)
Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями, за минусом сформированного резерва	18 177	6 666

Сумма процентных доходов, начисленных за 2025 год по обесцененным кредитам, составила 0 рублей. Сумма процентных доходов, начисленных за 2024 год по обесцененным кредитам, составила 11 тысяч рублей, из них получено Банком 0,1 тысяча рублей.

Информация о справедливой стоимости кредитов клиентов представлена в Примечании 21.

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	Земля	Здания	Офисное и компьютерное оборудование	Неотделимые улучшения недвижимого имущества	Итого основных средств	Нематериальные активы
Первоначальная стоимость на 01 января 2024 г.		13 490	350 244	363 343	14 576	741 653	7 723
Накопленная амортизация		-	-	(299 279)	(9 051)	(308 330)	(5 951)
<b>Балансовая стоимость на 01 января 2024 г.</b>		<b>13 490</b>	<b>350 244</b>	<b>64 064</b>	<b>5 525</b>	<b>433 323</b>	<b>1 772</b>
Поступления		-	-	55 467	571	56 038	23 653
Выбытия		-	-	(2 195)	(77)	(2 272)	(5 435)
Списание амортизации выбывших		-	-	2 195	77	2 272	-
Переоценка		1 930	40 985	-	-	42 915	-
Амортизационные отчисления за отчетный период	18	-	(14 866)	(22 503)	(746)	(38 115)	(4 325)
<b>Первоначальная стоимость на 31 декабря 2024 г.</b>		<b>15 420</b>	<b>376 363</b>	<b>416 615</b>	<b>15 070</b>	<b>823 468</b>	<b>25 941</b>
Накопленная амортизация		-	-	(319 587)	(9 720)	(329 307)	(10 276)
<b>Балансовая стоимость на 31 декабря 2024 г.</b>		<b>15 420</b>	<b>376 363</b>	<b>97 028</b>	<b>5 350</b>	<b>494 161</b>	<b>15 665</b>
Поступления		-	-	58 425	-	58 425	5 811
Выбытия		-	-	(2 297)	-	(2 297)	(479)
Списание амортизации выбывших		-	-	2 220	-	2 220	5 911
Переоценка		1 340	44 197	-	-	45 537	-
Амортизационные отчисления за отчетный период	18	-	(16 705)	(29 401)	(782)	(46 888)	(8 771)
Вложения в создание и приобретение нематериальных активов		-	-	-	-	-	161 672
<b>Первоначальная стоимость на 31 декабря 2025 г.</b>		<b>16 760</b>	<b>403 855</b>	<b>472 743</b>	<b>15 070</b>	<b>908 428</b>	<b>192 945</b>
Накопленная амортизация		-	-	(346 768)	(10 502)	(357 270)	(13 136)
<b>Балансовая стоимость на 31 декабря 2025 г.</b>		<b>16 760</b>	<b>403 855</b>	<b>125 975</b>	<b>4 568</b>	<b>551 158</b>	<b>179 809</b>

По состоянию на 31 декабря 2025 года балансовая стоимость зданий Банка включает сумму переоценки зданий в размере 377 352 тысячи рублей. В отношении данной суммы переоценки было признано отложенное налоговое обязательство в сумме 94 338 тысяч рублей.

По состоянию на 31 декабря 2024 года балансовая стоимость зданий Банка включает сумму переоценки зданий в размере 333 155 тысяч рублей. В отношении данной суммы переоценки было признано отложенное налоговое обязательство в сумме 83 289 тысяч рублей.

В случае если бы здания Банка были отражены по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации, балансовая стоимость зданий на 31 декабря 2025 года составила бы 133 837 тысяч рублей (на 31 декабря 2024 года: 140 165 тысяч рублей).

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

По состоянию на 31 декабря 2025 года балансовая стоимость земельных участков включает переоценку в размере 16 134 тысячи рублей. В отношении данной суммы переоценки было признано отложенное налоговое обязательство в сумме 4 034 тысячи рублей. Амортизация на стоимость земельных участков не начисляется.

По состоянию на 31 декабря 2024 года балансовая стоимость земельных участков включает переоценку в размере 14 794 тысячи рублей. В отношении данной суммы переоценки было признано отложенное налоговое обязательство в сумме 3 699 тысяч рублей. Амортизация на стоимость земельных участков не начисляется.

На 31 декабря 2025 года здания Банка застрахованы на сумму 451 636 тысяч рублей (на 31 декабря 2024 г.: 420 293 тысячи рублей) против ущерба от огня и других опасностей.

По состоянию на 31 декабря 2025 года в состав офисного и компьютерного оборудования включены активы с первоначальной стоимостью 254 871 тысяча рублей, которые на отчетную дату полностью самортизированы (на 31 декабря 2024 г.: 251 971 тысяча рублей). Данные основные средства продолжают использоваться Банком и отражаются в отчете о финансовом положении по нулевой остаточной стоимости.

Существенный рост показателя статьи «Нематериальные активы» на 31 декабря 2025 года по сравнению с предыдущим периодом связан с мероприятиями Банка по переходу на российское программное обеспечение и оборудование. В частности, были сделаны капитальные вложения в программное обеспечение, которое планируется ввести в эксплуатацию в 2026 году.

По состоянию на 31 декабря 2025 года в составе нематериальных активов присутствуют активы с ненулевой первоначальной стоимостью, которые на отчетную дату полностью самортизированы и продолжают использоваться Банком в связи с продлением их срока использования. Их стоимость составляет 460 тысяч рублей. На 31 декабря 2024 года в составе нематериальных активов отсутствовали активы с ненулевой первоначальной стоимостью, которые на отчетную дату были полностью самортизированы и продолжали использоваться Банком.

Первоначальная стоимость нематериальных активов, выбывших в 2025 году, составила 479 тысяч рублей. Данные нематериальные активы были полностью самортизированы и выбыли по нулевой остаточной стоимости (на 31 декабря 2024 г.: первоначальная стоимость выбывших нематериальных активов составила 5 435 тысяч рублей, они были полностью самортизированы и выбыли по нулевой остаточной стоимости).

В период между переоценками в отчетном периоде проводилась проверка на обесценение объектов недвижимости и земли.

Оценка на обесценение объектов недвижимости и земли проводилась профессиональным оценщиком. По результатам проведенного анализа сделан вывод о том, что возмещаемая сумма по указанным активам превышает их остаточную стоимость, что позволяет сделать вывод об отсутствии обесценения. (По итогам 2024 года обесценение помещений и земли отсутствует).

В 2024 году, в соответствии с МСФО (IFRS) 16 «Аренда», Банк признал в составе активов и обязательств активы в форме права пользования и обязательства по аренде.

В качестве активов в форме права пользования признаны права по договорам аренды автомобилей, сроком на 3 года с фиксированной ежемесячной суммой арендной платы.

У Банка отсутствуют права на продление договоров аренды и приобретение арендуемого актива.

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

Ниже раскрыта информация об изменении активов в форме права пользования (АФПП) за отчетный период и за 2024 год:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	
Балансовая стоимость АФПП на 1 января 2024 года		-
Первоначальное признание		1 275
Амортизация АФПП	18	(415)
<b>Балансовая стоимость АФПП на 31 декабря 2024 года</b>		<b>860</b>
Амортизация АФПП	18	(425)
<b>Балансовая стоимость АФПП на 31 декабря 2025 года</b>		<b>435</b>

Информация об обязательствах по аренде представлена в Примечании 15.

**11 Прочие активы**

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2025 г.	31 декабря 2024 г.
Прочие финансовые активы	764 203	1 138 798
Прочие нефинансовые активы	47 598	36 440
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(53 294)	(33 375)
<b>Итого прочих активов</b>	<b>758 507</b>	<b>1 141 863</b>

Ниже раскрыта информация о составе прочих финансовых и прочих нефинансовых активов.

**(а) Прочие финансовые активы**

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2025 г.	31 декабря 2024 г.
Незавершенные расчеты (в т.ч. эквайринг)	561 053	953 821
Дебиторская задолженность по расчетным операциям и платежным системам	176 958	53 493
Недостачи по мошенническим операциям	10 881	10 912
Дебиторская задолженность по расчетно-кассовому обслуживанию	9 329	9 953
Расчеты с валютными и фондовыми биржами	3 157	107 707
Требования по исполнительным листам	1 752	1 841
Прочее	1 073	1 071
<b>Итого прочих финансовых активов до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки</b>	<b>764 203</b>	<b>1 138 798</b>
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(53 294)	(33 375)
<b>Итого прочих финансовых активов</b>	<b>710 909</b>	<b>1 105 423</b>

11 Прочие активы (продолжение)

(а) Прочие финансовые активы (продолжение)

Ниже представлен анализ изменения в составе прочих финансовых активов и резервов под ожидаемые кредитные убытки по прочим финансовым активам в разрезе стадий кредитного риска в течение отчетного периода:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	ОКУ за 12 месяцев	ОКУ за весь срок – необесцененн ые активы	ОКУ за весь срок – обесцененные активы	Итого
Прочие финансовые активы до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки на 01 января 2025 года	1 104 824	1 614	32 360	1 138 798
Перевод в категорию «ОКУ за весь срок – обесцененные активы»	(211)	-	211	-
Переоценка/изменение стоимости финансовых активов для учета всех контрактных требований	(508 120)	(179)	3 035	(505 264)
Выбытие финансовых активов	(2 380)	(1 118)	(2 296)	(5 794)
Создание новых финансовых активов	117 007	1 079	21 707	139 793
Суммы финансовых активов, списанные как безнадежные	-	-	(3 330)	(3 330)
<b>Итого прочих финансовых активов до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки на 31 декабря 2025 года, в т.ч.:</b>	<b>711 120</b>	<b>1 396</b>	<b>51 687</b>	<b>764 203</b>
- неттинг (закрытие незавершенных расчетов по пластиковым картам) на 31 декабря 2025 года	36 386	-	-	36 386
Резерв под ожидаемые кредитные убытки по прочим финансовым активам на 01 января 2025 года	208	807	32 360	33 375
Переводы и соответствующие изменения оценки резерва:				
- в категорию «ОКУ за весь срок – обесцененные активы»	(40)	-	211	171
Переоценка резерва для учета всех контрактных требований	736	(90)	739	1 385
Восстановление резерва по выбывшим финансовым активам	-	(558)	-	(558)
Создание резерва по новым финансовым активам	5	539	21 707	22 251
Чистый расход от создания резерва под ожидаемые кредитные убытки	701	(109)	22 657	23 249
Средства, списанные как безнадежные	-	-	(3 330)	(3 330)
Резерв под ожидаемые кредитные убытки по прочим финансовым активам на 31 декабря 2025 года	909	698	51 687	53 294
<b>Итого прочих финансовых активов</b>	<b>710 211</b>	<b>698</b>	<b>-</b>	<b>710 909</b>

**11 Прочие активы (продолжение)**  
**(а) Прочие финансовые активы (продолжение)**

Ниже представлен анализ изменения в составе прочих финансовых активов и резервов под ожидаемые кредитные убытки по прочим финансовым активам в разрезе стадий кредитного риска за 2024 год:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	ОКУ за 12 месяцев	ОКУ за весь срок – необесцененн ые активы	ОКУ за весь срок – обесцененные активы	Итого
Прочие финансовые активы до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки на 01 января 2024 года	515 618	405	44 360	560 383
Переоценка/изменение стоимости финансовых активов для учета всех контрактных требований	824 534	284	24 230	849 048
Выбытие финансовых активов	(244 696)	(192)	(23 441)	(268 329)
Создание новых финансовых активов	9 368	1 117	11 348	21 833
Суммы финансовых активов, переданные по уступке прав требования	-	-	(20 972)	(20 972)
Суммы финансовых активов, списанные как безнадежные	-	-	(3 165)	(3 165)
<b>Итого прочих финансовых активов до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки на 31 декабря 2024 года, в т.ч.:</b>	<b>1 104 824</b>	<b>1 614</b>	<b>32 360</b>	<b>1 138 798</b>
- неттинг (закрытие незавершенных расчетов по пластиковым картам) на 31 декабря 2024 года	(228 728)	-	-	(228 728)
Резерв под ожидаемые кредитные убытки по прочим финансовым активам на 01 января 2024 года	23	201	44 360	44 584
Переоценка резерва для учета всех контрактных требований	164	142	24 926	25 232
Восстановление резерва по выбывшим финансовым активам	(22)	(95)	(24 137)	(24 254)
Создание резерва по новым финансовым активам	43	559	11 348	11 950
<b>Чистый расход от создания резерва под ожидаемые кредитные убытки</b>	<b>185</b>	<b>606</b>	<b>12 137</b>	<b>12 928</b>
Средства, списанные по уступке прав требования	-	-	(20 972)	(20 972)
Средства, списанные как безнадежные	-	-	(3 165)	(3 165)
Резерв под ожидаемые кредитные убытки по прочим финансовым активам на 31 декабря 2024 года	208	807	32 360	33 375
<b>Итого прочих финансовых активов</b>	<b>1 104 616</b>	<b>807</b>	<b>-</b>	<b>1 105 423</b>

Информация о справедливой стоимости прочих финансовых активов представлена в Примечании 21.

**(б) Прочие нефинансовые активы**

*(в тысячах российских рублей)*

	31 декабря 2025 г.	31 декабря 2024 г.
Товарно-материальные запасы	9 278	17 867
Дебиторская задолженность по хозяйственным операциям	27 758	16 103
Предоплата по налогам, кроме налога на прибыль	10 561	2 466
Расчеты с подотчетными лицами	1	4
<b>Итого прочих нефинансовых активов</b>	<b>47 598</b>	<b>36 440</b>

## 12 Средства других банков

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2025 г.	31 декабря 2024 г.
Корреспондентские счета и депозиты банков	320 913	1 462 801
<b>Итого средств других банков</b>	<b>320 913</b>	<b>1 462 801</b>

Информация о справедливой стоимости средств других банков представлена в Примечании 21.

## 13 Средства клиентов

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2025 г.	31 декабря 2024 г.
<b>Юридические лица</b>		
- Текущие/расчетные счета	18 304 425	15 453 440
- Срочные депозиты	29 878 968	19 699 617
<b>Физические лица</b>		
- Текущие счета / счета до востребования	1 793 375	1 793 380
- Срочные вклады	19 780 747	20 476 677
<b>Итого средств клиентов</b>	<b>69 757 515</b>	<b>57 423 114</b>

В соответствии с Гражданским кодексом РФ Банк обязан выдать сумму вклада физического лица по первому требованию вкладчика. В случаях, когда срочный вклад возвращается вкладчику по его требованию до истечения срока, проценты по вкладу выплачиваются в размере, соответствующем размеру процентов, выплачиваемых Банком по вкладам до востребования, если договором не предусмотрен иной размер процентов.

Информация о справедливой стоимости средств клиентов представлена в Примечании 21.

## 14 Выпущенные векселя

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	На 31 декабря 2025 г.	На 31 декабря 2024 г.
Выпущенные векселя	158 277	67 090
<b>Итого выпущенных векселей</b>	<b>158 277</b>	<b>67 090</b>

Информация о справедливой стоимости выпущенных векселей представлена в Примечании 21.

**15 Прочие обязательства**

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	На 31 декабря 2025 г.	На 31 декабря 2024 г.
Прочие финансовые обязательства	513 853	711 493
Прочие нефинансовые обязательства	294 374	189 809
<b>Итого прочих обязательств</b>	<b>808 227</b>	<b>901 302</b>

Ниже раскрыта информация о составе прочих финансовых и прочих нефинансовых обязательств.

**(а) Прочие финансовые обязательства**

Прочие финансовые обязательства включают следующие статьи:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2025 г.	31 декабря 2024 г.
Кредиторская задолженность по расчетным операциям	492 300	688 222
Справедливая стоимость обязательств кредитного характера	7 990	5 099
Резервы по обязательствам кредитного характера	5 377	7 979
Обязательства по аренде	485	907
Прочее	7 701	9 286
<b>Итого прочих финансовых обязательств</b>	<b>513 853</b>	<b>711 493</b>

Ниже раскрыта информация об изменении обязательств по аренде за отчетный период и за 2024 год:

*(в тысячах российских рублей)*

<b>Обязательства по аренде на 1 января 2024 года</b>	<b>-</b>
Первоначальное признание обязательств по аренде	(1 275)
Погашение обязательств по аренде	368
<b>Обязательства по аренде на 31 декабря 2024 года</b>	<b>(907)</b>
Погашение обязательств по аренде	422
<b>Обязательства по аренде на 31 декабря 2025 года</b>	<b>(485)</b>

Обязательства по аренде рассчитываются как дисконтированная стоимость будущих арендных платежей. В качестве ставки дисконтирования применяется средневзвешенная процентная ставка по привлеченным средствам на аналогичный срок по данным, опубликованным Банком России. Информация об активах в форме права пользования (АФПП) представлена в Примечании 10.

**15 Прочие обязательства (продолжение)**  
**(а) Прочие финансовые обязательства (продолжение)**

Ниже представлен анализ изменения резерва по ожидаемые кредитные убытки по обязательствам кредитного характера в разрезе стадий кредитного риска в течение отчетного периода:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	ОКУ за 12 месяцев	ОКУ за весь срок – необесцененные инструменты	ОКУ за весь срок – обесцененные инструменты	Итого
Резерв под ожидаемые кредитные убытки по обязательствам кредитного характера на 01 января 2025 года	7 979	-	-	7 979
Восстановление резерва в течение отчетного периода	(2 602)	-	-	(2 602)
Резерв под ожидаемые кредитные убытки по обязательствам кредитного характера на 31 декабря 2025 года	5 377	-	-	5 377

Ниже представлен анализ изменения резерва по ожидаемые кредитные убытки по обязательствам кредитного характера в разрезе стадий кредитного риска в течение 2024 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	ОКУ за 12 месяцев	ОКУ за весь срок – необесцененные инструменты	ОКУ за весь срок – обесцененные инструменты	Итого
Резерв под ожидаемые кредитные убытки по обязательствам кредитного характера на 01 января 2024 года	2 734	-	-	2 734
Создание резерва в течение отчетного периода	5 245	-	-	5 245
Резерв под ожидаемые кредитные убытки по обязательствам кредитного характера на 31 декабря 2024 года	7 979	-	-	7 979

Информация о справедливой стоимости прочих финансовых обязательств представлена в Примечании 21.

**(б) Прочие нефинансовые обязательства**

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	На 31 декабря 2025 г.	На 31 декабря 2024 г.
Кредиторская задолженность по собственной финансово-хозяйственной деятельности	87 692	73 903
Резерв в отношении неиспользованных отпусков	78 270	75 546
Расчеты по выплате долгосрочных вознаграждений	59 236	37 349
Расчеты с персоналом	53 483	43
Налоги к уплате за исключением налога на прибыль	15 663	2 768
Резерв по оценочным обязательствам некредитного характера	30	200
<b>Итого прочих нефинансовых обязательств</b>	<b>294 374</b>	<b>189 809</b>

## 16 Процентные доходы и расходы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2025 г.	2024 г.
<b>Процентные доходы, рассчитанные по эффективной процентной ставке</b>		
Кредиты банкам	3 689 314	2 484 885
Сделки обратного РЕПО	3 451 356	1 875 615
Кредиты клиентам	2 129 011	1 664 521
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	1 148 420	1 527 780
Срочные депозиты в ЦБ РФ	63 444	372 260
Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	39 873	31 505
Корреспондентские счета в других банках	10 745	7 368
Срочные депозиты в других банках	-	10 590
<b>Итого процентных доходов, рассчитанных по эффективной процентной ставке</b>	<b>10 532 163</b>	<b>7 974 524</b>
<b>Процентные расходы, рассчитанные по эффективной процентной ставке</b>		
Срочные депозиты юридических лиц	(3 555 304)	(2 360 359)
Срочные депозиты физических лиц	(3 351 787)	(2 691 626)
Текущие/расчетные счета	(1 477 325)	(1 202 588)
Выпущенные ценные бумаги	(92 292)	(90 930)
Сделки прямого РЕПО	(55 490)	(57 132)
Средства других банков	(17 149)	(11 363)
<b>Итого процентных расходов, рассчитанных по эффективной процентной ставке</b>	<b>(8 549 347)</b>	<b>(6 413 998)</b>
<b>Чистые процентные доходы</b>	<b>1 982 816</b>	<b>1 560 526</b>

## 17 Комиссионные доходы и расходы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2025 г.	2024 г.
<b>Комиссионные доходы</b>		
- Комиссии по расчетным операциям через платежные системы	1 195 995	1 101 282
- Комиссии по расчетным операциям	542 757	373 308
- Прочие комиссии	310 859	300 926
<b>Итого комиссионных доходов</b>	<b>2 049 611</b>	<b>1 775 516</b>
<b>Комиссионные расходы</b>		
- Комиссии по расчетным операциям через платежные системы	(815 031)	(823 083)
- Прочие комиссии	(218 730)	(148 394)
<b>Итого комиссионных расходов</b>	<b>(1 033 761)</b>	<b>(971 477)</b>
<b>Чистый комиссионный доход</b>	<b>1 015 850</b>	<b>804 039</b>

**18 Административные и прочие операционные расходы**

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	2025 г.	2024 г.
Расходы на содержание персонала		789 880	617 700
Взносы в государственную систему страхования вкладов		211 288	183 067
Право пользования объектами интеллектуальной деятельности		184 362	155 517
Расходы на техническое обслуживание		144 496	148 214
Административные расходы		111 728	109 598
Прочие налоги, кроме налога на прибыль		64 725	58 461
Амортизация основных средств, нематериальных активов и активов в форме права пользования	10	56 084	48 290
Эксплуатационные и прочие расходы по размещению терминалов		28 102	17 955
Расходы по охране		19 947	17 502
Расходы на рекламные и маркетинговые услуги		11 696	5 596
Расходы на профессиональные услуги		3 310	3 030
Расходы на аренду помещений		1 931	1 809
Прочее		76 046	66 569
<b>Итого административных и прочих операционных расходов</b>		<b>1 703 595</b>	<b>1 433 308</b>

Расходы на содержание персонала за отчетный период включают установленные Налоговым кодексом РФ страховые взносы в государственные внебюджетные фонды в размере 154 183 тысячи рублей (за 2024 год: 127 432 тысячи рублей).

**19 Налог на прибыль**

**(а) Компоненты расходов по налогу на прибыль**

Расходы по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2025 г.	2024 г.
Текущие расходы по налогу на прибыль	416 306	324 080
Отложенное налогообложение	(111 208)	(211 293)
<b>Расходы по налогу на прибыль за период</b>	<b>305 098</b>	<b>112 787</b>

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

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли Банка в 2025 году, составляет 25% (2024 год: 20%). Ниже представлено сопоставление теоретических налоговых расходов с фактическими расходами по налогообложению:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2025 г.	2024 г.
Прибыль до налогообложения	1 219 365	807 849
Теоретические налоговые отчисления по законодательно установленной ставке (2025 год: 25%; 2024 год: 20%)	304 841	161 570
Налоговый эффект от дохода по государственным ценным бумагам, облагаемым по ставкам, отличным от 25%	(97 650)	(119 796)
Поправки на доходы или расходы, не учитываемые при определении налоговой базы:		
- Расходы, не учитываемые в целях налогообложения	97 907	34 809
- Влияние изменения процентной ставки	-	36 204
<b>Расходы по налогу на прибыль за год</b>	<b>305 098</b>	<b>112 787</b>

19 Налог на прибыль (продолжение)

(в) Анализ отложенного налогообложения по виду временных разниц

В связи с изменением ставки по налогу на прибыль с 1 января 2025 года величина отложенных налоговых активов и (или) налоговых обязательств подлежит пересчету на дату (31.12.2024), предшествующую дате (01.01.2025) начала применения измененных ставок.

Различия между МСФО и налоговым законодательством Российской Федерации приводят к возникновению временных разниц между балансовой стоимостью активов и обязательств в целях составления финансовой отчетности и в целях расчета налога на прибыль. Ниже подробно представлены налоговые последствия движения этих временных разниц, которые отражаются по ставке 25% (2024 год: 20%).

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2024 г.	Восста- новлено на счет прибылей и убытков	Отнесено непосредст- венно в состав собственных средств	31 декабря 2025 г.
<b>Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих/(увеличивающих) налогооблагаемую базу</b>				
Денежные средства	8 063	(3 120)	-	4 943
Средства в других банках и прочих финансовых институтах	(142 132)	(12 760)	-	(154 892)
Финансовые (активы) / обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	245	(4 351)	-	(4 106)
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(150 478)	311 147	(162 942)	(2 273)
Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	77	(77)	-	-
Основные средства	(82 531)	(2 642)	(11 384)	(96 557)
Нематериальные активы	1 382	(1 337)	-	45
Активы в форме права пользования	(215)	106	-	(109)
Выпущенные векселя	102 915	(92 488)	-	10 427
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	140 065	14 728	-	154 793
Прочее	303 645	(97 998)	-	205 647
<b>Чистый отложенный налоговый актив/(обязательство)</b>	<b>181 036</b>	<b>111 208</b>	<b>(174 326)</b>	<b>117 918</b>

19 Налог на прибыль (продолжение)  
(в) Анализ отложенного налогообложения по виду временных разниц (продолжение)

Ниже представлены налоговые последствия движения временных разниц за 2024г.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2023 г.	Восста- новлено на счет прибылей и убытков	Отнесено непосредст- венно в состав собственных средств	31 декабря 2024 г.
<b>Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих/(увеличивающих) налогооблагаемую базу</b>				
Денежные средства	1 682	6 381	-	8 063
Средства в других банках и прочих финансовых институтах	(21 365)	(120 767)	-	(142 132)
Финансовые (активы) / обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(18 760)	19 005	-	245
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(146 587)	(129 117)	125 226	(150 478)
Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	77	-	77
Основные средства	(57 819)	1 268	(25 980)	(82 531)
Нематериальные активы	26	1 356	-	1 382
Активы в форме права пользования	-	(215)	-	(215)
Выпущенные векселя	44 774	58 141	-	102 915
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	16 269	123 796	-	140 065
Прочее	(8 435)	312 080	-	303 645
Отложенный налоговый актив по перенесенным на будущее убыткам	60 712	(60 712)	-	-
<b>Чистый отложенный налоговый актив/(обязательство)</b>	<b>(129 503)</b>	<b>211 293</b>	<b>99 246</b>	<b>181 036</b>

(г) Воздействие текущего и отложенного налогообложения на компоненты прочего совокупного дохода

Ниже представлено воздействие текущего и отложенного налогообложения на компоненты прочего совокупного дохода:

	2025 год			2024 год		
	Сумма до налогооб- ложения	Расходы по налогу на прибыль	Сумма за вычетом налога	Сумма до налогооб- ложения	Расходы по налогу на прибыль	Сумма за вычетом налога
<i>(в тысячах российских рублей)</i>						
Переоценка основных средств	45 537	(11 384)	34 153	42 915	(25 980)	16 935
Переоценка финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	647 230	(162 942)	484 288	(466 463)	125 226	(341 237)
<b>Прочий совокупный доход</b>	<b>692 767</b>	<b>(174 326)</b>	<b>518 441</b>	<b>(423 548)</b>	<b>99 246</b>	<b>(324 302)</b>

## 20 Условные обязательства

**Судебные разбирательства.** Время от времени в ходе текущей деятельности Банка в судебные органы поступают иски в отношении Банка. Исходя из собственной оценки, а также рекомендаций внутренних профессиональных консультантов, руководство Банка считает, что разбирательства по ним не приведут к существенным убыткам для Банка, и соответственно не формирует резерв на покрытие убытков по данным разбирательствам в финансовой отчетности.

**Налоговое законодательство.** Деятельность Банка осуществляется на территории Российской Федерации. Ряд положений действующего в настоящий момент российского налогового, валютного и таможенного законодательства сформулированы недостаточно четко и однозначно, что зачастую приводит к их различному толкованию (которое, в частности, может применяться к правоотношениям в прошлом), выборочному и непоследовательному применению, а также частым и в ряде случаев мало предсказуемым изменениям. В этой связи интерпретация данного законодательства руководством Банка применительно к операциям и деятельности Банка может быть оспорена соответствующими региональными или федеральными контролирующими органами в любой момент в будущем. На практике налоговые органы могут занимать более жесткую позицию при интерпретации и применении тех или иных норм данного законодательства, проведении налоговых проверок и предъявлении дополнительных налоговой требований. Как следствие, налоговые органы могут предъявить претензии по тем сделкам, операциям и методам налогового учета Банка, которые не оспаривались в прошлом. В результате, соответствующими органами могут быть начислены значительные дополнительные налоги, пени и штрафы.

Выездные проверки правильности исчисления и уплаты налогов налогоплательщиками, проводимые налоговыми органами, могут охватывать три календарных года деятельности, непосредственно предшествующих году принятия налоговыми органами решения о проведении налоговой проверки.

В определенных обстоятельствах проверке могут быть подвергнуты и более ранние периоды.

**Обязательства капитального характера.** На 31 декабря 2025 года Банк не имеет обязательств капитального характера (2024 год: нет).

**Обязательства по операционной аренде.** Ниже представлены минимальные суммы будущей арендной платы, не подлежащей отмене, в случаях, когда Банк выступает в качестве арендатора:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2025 г.	31 декабря 2024 г.
Менее 1 года	1 971	1 702
<b>Итого обязательств по операционной аренде</b>	<b>1 971</b>	<b>1 702</b>

**Активы в залоге и активы с ограничением по использованию.** По состоянию на 31 декабря 2025 года обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ на сумму 193 913 тысяч рублей (на 31 декабря 2024 г.: 180 568 тысяч рублей) представляют средства, депонированные в ЦБ РФ и не предназначенные для финансирования ежедневных операций Банка.

По состоянию на 31 декабря 2025 года часть средств в других банках и прочих финансовых институтах представляет собой гарантийные депозиты, являющиеся активами с ограничением по использованию. Данные депозиты с балансовой стоимостью 182 064 тысячи рублей (на 31 декабря 2024 г.: 107 477 тысяч рублей) размещены в крупных российских и иностранных банках и являются обеспечением расчетов по пластиковым картам, гарантиям и аккредитивам. См. Примечание 6.

По состоянию на 31 декабря 2025 года права требований по корпоративным кредитам на сумму 18 177 тысяч рублей представляют собой гарантийные депозиты, размещенные в крупных поставщиках услуг и платежных системах, для обеспечения бесперебойного приема платежей в платежной структуре Банка. (на 31 декабря 2024 года права требований по корпоративным кредитам составляли сумму 6 666 тысяч рублей). См. Примечание 9.

## 21 Справедливая стоимость финансовых активов и обязательств

### (а) Справедливая стоимость финансовых активов и обязательств, отражаемых по амортизированной стоимости

Ниже приводится сравнение балансовой стоимости и справедливой стоимости в разрезе классов финансовых активов и обязательств Банка, которые не отражаются по справедливой стоимости в отчете о финансовом положении. В таблице не приводятся значения справедливой стоимости нефинансовых активов и нефинансовых обязательств.

(в тысячах российских рублей)	31 декабря 2025 г.			31 декабря 2024 г.		
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Непризнанный доход/ (расход)	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Непризнанный доход/ (расход)
<b>Финансовые активы</b>						
<b>Денежные средства и их эквиваленты</b>						
- Наличные средства	5 435 535	5 435 535	-	4 191 078	4 191 078	-
- Остатки по счетам в ЦБ РФ	694 957	694 957	-	1 133 476	1 133 476	-
- Корреспондентские счета и депозиты в банках	2 448 216	2 448 216	-	1 288 502	1 288 502	-
- Расчетные счета в торговых системах	2 291 335	2 291 335	-	1 768 375	1 768 375	-
	1 027	1 027	-	725	725	-
<b>Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ</b>	193 913	193 913	-	180 568	180 568	-
<b>Средства в других банках и прочих финансовых институтах</b>	52 754 888	52 754 888	-	37 221 728	37 221 728	-
<b>Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости</b>	-	-	-	306 395	306 395	-
- Цифровые финансовые активы, включающие денежные требования	-	-	-	306 395	306 395	-
<b>Кредиты клиентам</b>	9 165 680	9 165 680	-	8 360 314	8 360 314	-
- Корпоративные кредиты	8 986 069	8 986 069	-	8 181 818	8 181 818	-
- Кредиты физическим лицам	179 611	179 611	-	178 496	178 496	-
<b>Прочие финансовые активы</b>	710 909	710 909	-	1 105 423	1 105 423	-

21 Справедливая стоимость финансовых активов и обязательств (продолжение)

(а) Справедливая стоимость финансовых активов и обязательств, отражаемых по амортизированной стоимости (продолжение)

(в тысячах российских рублей)	31 декабря 2025 г.			31 декабря 2024 г.		
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Непризнанный доход/ (расход)	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Непризнанный доход/ (расход)
<b>Финансовые обязательства</b>						
Средства банков	320 913	320 913	-	1 462 801	1 462 801	-
Средства клиентов	69 757 515	69 757 515	-	57 423 114	57 423 114	-
- Текущие/расчетные счета прочих юридических лиц	18 304 425	18 304 425	-	15 453 440	15 453 440	-
- Срочные депозиты прочих юридических лиц	29 878 968	29 878 968	-	19 699 617	19 699 617	-
- Текущие счета/счета до востребования физических лиц	1 793 375	1 793 375	-	1 793 380	1 793 380	-
- Срочные вклады физических лиц	19 780 747	19 780 747	-	20 476 677	20 476 677	-
Выпущенные векселя	158 277	158 277	-	67 090	67 090	-
Прочие финансовые обязательства	513 853	513 853	-	711 493	711 493	-
Кредиторская задолженность по расчетным операциям	492 300	492 300	-	688 222	688 222	-
Справедливая стоимость обязательств кредитного характера	7 990	7 990	-	5 099	5 099	-
Резервы по обязательствам кредитного характера	5 377	5 377	-	7 979	7 979	-
Обязательства по аренде	485	485	-	907	907	-
Прочее	7 701	7 701	-	9 286	9 286	-

По состоянию на отчетную дату и на 31 декабря 2024 года балансовая стоимость (амортизированная стоимость) эквивалентна справедливой стоимости всех представленных классов финансовых инструментов.

Высокая ликвидность, краткосрочный характер и соответствие рыночных ставок дисконтирования контрактным условиям обеспечивают эквивалентность балансовой и справедливой стоимости представленных финансовых инструментов.

21 Справедливая стоимость финансовых активов и обязательств (продолжение)

(б) Анализ финансовых активов и обязательств, отражаемых по амортизированной стоимости, по уровням иерархии оценки справедливой стоимости

Ниже представлены уровни иерархии оценки справедливой стоимости для финансовых активов и обязательств, отражаемых по амортизированной стоимости:

	31 декабря 2025 г.			31 декабря 2024 г.		
	Котировки на активном рынке (Уровень 1)	Метод оценки, использующий данные наблюдаемых рынков (Уровень 2)	Метод оценки, использующий значительный объем ненаблюдаемых данных (Уровень 3)	Котировки на активном рынке (Уровень 1)	Метод оценки, использующий данные наблюдаемых рынков (Уровень 2)	Метод оценки, использующий значительный объем ненаблюдаемых данных (Уровень 3)
<i>(в тысячах российских рублей)</i>						
<b>Финансовые активы</b>						
Денежные средства и их эквиваленты	576 454	4 859 081	-	1 003 258	3 187 820	-
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	-	193 913	-	-	180 568	-
Средства в других банках и прочих финансовых институтах	-	52 754 888	-	-	37 221 728	-
Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	-	-	-	-	306 395
Кредиты клиентам	-	-	9 165 680	-	-	8 360 314
Прочие активы	-	-	710 909	-	-	1 105 423
<b>Финансовые обязательства</b>						
Средства банков	-	320 913	-	-	1 462 801	-
Средства клиентов	-	20 097 800	49 659 715	-	17 246 820	40 176 294
Выпущенные векселя	-	-	158 277	-	-	67 090
Прочие финансовые обязательства	-	-	513 853	-	-	711 493

21 Справедливая стоимость финансовых активов и обязательств (продолжение)

(в) Анализ финансовых активов, отражаемых по справедливой стоимости, по уровням иерархии оценки справедливой стоимости

Ниже представлены уровни иерархии оценки справедливой стоимости для финансовых активов, отражаемых по справедливой стоимости:

	31 декабря 2025 г.			31 декабря 2024 г.		
	Котировки на активном рынке (Уровень 1)	Метод оценки, использующий данные наблюдаемых рынков (Уровень 2)	Метод оценки, использующий значительный объем ненаблюдаемых данных (Уровень 3)	Котировки на активном рынке (Уровень 1)	Метод оценки, использующий данные наблюдаемых рынков (Уровень 2)	Метод оценки, использующий значительный объем ненаблюдаемых данных (Уровень 3)
<i>(в тысячах российских рублей)</i>						
<b>Финансовые активы</b>						
- Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход. Ценные бумаги	6 112 806	576 922	-	9 402 088	1 284 612	787 361
<b>Итого финансовых активов, отражаемых по справедливой стоимости</b>	<b>6 112 806</b>	<b>576 922</b>	<b>-</b>	<b>9 402 088</b>	<b>1 284 612</b>	<b>787 361</b>

(г) Методы и допущения, использовавшиеся при определении справедливой стоимости

Справедливая стоимость представляет собой сумму, на которую может быть обменян финансовый актив или финансовое обязательство в ходе текущей операции между заинтересованными сторонами, кроме случаев вынужденной продажи или ликвидации. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котировка финансового актива или обязательства на активном рынке. Если котировки на активном рынке отсутствуют, Банк использует различные методы оценки. Справедливая стоимость инструментов с плавающей процентной ставкой, не имеющих котировок на активном рынке, была принята равной балансовой стоимости. Справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой, не имеющих котировок на активном рынке, основывается на методе дисконтированных потоков денежных средств с применением действующих процентных ставок на рынке заимствований для новых инструментов, предполагающих аналогичный кредитный риск и аналогичный срок погашения.

Чувствительность оценки справедливой стоимости к изменениям указанных ненаблюдаемых исходных данных не приводит к существенному увеличению или уменьшению величины соответствующей оценки справедливой стоимости.

## 22 События после отчетной даты

Существенные категории некорректирующих событий после отчетной даты, определяемые в соответствии с пунктом 21 МСФО (IAS) 10 "События после отчетного периода" отсутствуют.

28 апреля 2026 года

  
А.Н. Стуканова  
Председатель Правления



  
Н.Л. Матросова  
Главный бухгалтер



ПРОШИТО, ПРОНУМЕРОВАНО  
И СКРЕПЛЕНО ПЕЧАТЪЮ

ПЯТЬДЕСЯТ ЧЕТЫРЕ ЛИСТА

ПОДПИСЬ *Мамнева А.А.*

ДАТА:

*28.04.2020*

