



НОВЫЕ ВЫЗОВЫ  
НОВЫЕ РЕШЕНИЯ

# ПАО/АО АБВ БАНК

МОДЕЛЬ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ  
ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ  
ПО МСФО

ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ  
31 ДЕКАБРЯ 2025 ГОДА

Настоящая модель финансовой отчетности предназначена для использования в качестве примера консолидированной финансовой отчетности банка, подготовленной в соответствии со стандартами финансовой отчетности МСФО, действующим в 2025 году.

Настоящая модель финансовой отчетности не заменяет изучения самих международных стандартов. Контрольный перечень информации, раскрываемой согласно МСФО, необходимо заполнить в отношении любой отчетности, составленной по МСФО, без исключения.

При определении уровня подробности информации, раскрываемой в финансовой отчетности, необходимо применить суждение. Уровень подробности будет зависеть от сложности и существенности отдельных статей и операций. В частности, при подготовке финансовой отчетности необходимо обратить внимание на следующее:

- ▶ статьи отчета о финансовом положении и отчета о прибыли или убытке – например, несущественные статьи, возможно, необходимо будет включить в категорию «Прочее», а не представлять их в качестве отдельных статей;
- ▶ влияние изменений учетной политики (Примечание 3) на конкретный банк;
- ▶ учетная политика (Примечание 3) – некоторые положения могут быть несущественными для конкретного банка, однако некоторые, возможно, придется дополнить;
- ▶ существенные учетные суждения и оценки (Примечание 4); политика управления рисками и раскрытие соответствующей информации (Примечание 33); методы и процедуры оценки справедливой стоимости (Примечание 34);
- ▶ как правило, примечания представлять не требуется, если статьи, к которым они относятся, не являются существенными. Возможно, некоторые примечания придется дополнить. В зависимости от того, насколько существенна для банка каждая конкретная статья в таблицах, содержащихся в примечаниях, определенные статьи, возможно, придется исключить или добавить.

Модель финансовой отчетности не содержит примеров раскрытия всей возможной информации согласно МСФО. Например, она не включает примеров раскрытия:

- ▶ первого применения МСФО;
- ▶ учета хеджирования;
- ▶ выплат на основе акций;
- ▶ прибыли на акцию;
- ▶ прекращенной деятельности;
- ▶ учета договоров страхования.

# **ПАО/АО АБВ Банк**

**[Консолидированная] финансовая отчетность**

*за год, закончившийся 31 декабря 2025 года,  
с аудиторским заключением независимого аудитора*

## Содержание

<b>Аудиторское заключение независимого аудитора .....</b>	<b>3</b>
---	----------

### **[Консолидированная] финансовая отчетность**

[Консолидированный] отчет о финансовом положении .....	5
[Консолидированный] отчет о прибыли или убытке .....	6
[Консолидированный] отчет о совокупном доходе .....	7
[Консолидированный] отчет об изменениях в собственном капитале .....	8
[Консолидированный] отчет о движении денежных средств .....	9

### **Примечания к [консолидированной] финансовой отчетности**

1. Описание деятельности .....	11
2. Основа подготовки отчетности .....	11
3. Существенные положения учетной политики .....	13
4. Существенные учетные суждения и оценки .....	19
5. Объединение бизнесов .....	21
6. Информация по сегментам .....	22
7. Денежные средства и их эквиваленты .....	25
8. Торговые ценные бумаги .....	26
9. Средства в кредитных организациях .....	26
10. Производные финансовые инструменты .....	29
11. Кредиты клиентам .....	30
12. Активы, предназначенные для продажи .....	46
13. Инвестиционные ценные бумаги .....	47
14. Инвестиционная недвижимость .....	52
15. Основные средства и активы в форме права пользования .....	53
16. Гудвил и прочие нематериальные активы .....	54
17. Налогообложение .....	57
18. Расходы по кредитным убыткам, прочие расходы от обесценения и оценочные обязательства .....	59
19. Прочие активы и обязательства .....	60
20. Задолженность перед ЦБ РФ .....	61
21. Средства кредитных организаций .....	61
22. Средства клиентов .....	62
23. Выпущенные долговые ценные бумаги .....	63
24. Прочие заемные средства .....	63
25. Субординированные займы .....	64
26. Собственный капитал .....	64
27. Договорные и условные обязательства .....	67
28. Чистые процентные доходы .....	70
29. Чистые комиссионные доходы .....	70
30. Чистые прибыли/(убытки) по финансовым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток .....	71
31. Прочие доходы .....	72
32. Расходы на персонал и прочие операционные расходы .....	72
33. Управление рисками .....	73
34. Оценка справедливой стоимости .....	92
35. Переданные финансовые активы и активы, удерживаемые или предоставленные в качестве обеспечения .....	100
36. Взаимозачет финансовых инструментов .....	104
37. Анализ сроков погашения активов и обязательств .....	106
38. Раскрытие информации о связанных сторонах .....	107
39. Дочерние организации .....	109
40. Инвестиции в ассоциированные организации .....	111
41. Неконсолидируемые структурированные организации .....	113
42. Изменения в обязательствах, относящихся к финансовой деятельности .....	114
43. Достаточность капитала .....	114
44. События после отчетной даты .....	115

**Аудиторское заключение  
независимого аудитора**

В настоящем документе не представлено.

**[Консолидированный] отчет о финансовом положении****на 31 декабря 2025 г.***(в тысячах российских рублей)*

*[Перечисленные ниже статьи [консолидированного] отчета о финансовом положении должны рассматриваться с точки зрения существенности и при необходимости включаться в состав прочих активов/обязательств, и наоборот. Статьи должны представляться в порядке ликвидности, который должен соответствовать анализу сроков погашения в Примечании 37.]*

	<b>Прим.</b>	<b>2025 г.</b>	<b>2024 г.</b>
<b>Активы</b>			
Денежные средства и их эквиваленты	7		
Драгоценные металлы			
Торговые ценные бумаги	8		
Торговые ценные бумаги, заложенные по договорам «репо» <sup>1</sup>	8		
Средства в кредитных организациях	9		
Производные финансовые активы <sup>2</sup>	10		
Кредиты клиентам	11		
Активы, предназначенные для продажи	12		
Инвестиционные ценные бумаги	13		
Инвестиционные ценные бумаги, заложенные по договорам «репо» <sup>1</sup>	13		
Инвестиции в ассоциированные организации	40		
Инвестиционная недвижимость	14		
Основные средства и активы в форме права пользования	15		
Гудвил и прочие нематериальные активы	16		
Отложенные активы по налогу на прибыль <sup>3</sup>	17		
Прочие активы <sup>4</sup>	19		
<b>Итого активы</b>		=====	=====
<b>Обязательства</b>			
Задолженность перед ЦБ РФ	20		
Средства кредитных организаций	21		
Производные финансовые обязательства <sup>2</sup>	10		
Средства клиентов	22		
Выпущенные долговые ценные бумаги <sup>5</sup>	23		
Обязательства, непосредственно связанные с активами, предназначенными для продажи	12		
Прочие заемные средства	24		
Текущие обязательства по налогу на прибыль			
Отложенные обязательства по налогу на прибыль	17		
Оценочные обязательства	18, 27		
Прочие обязательства	19		
Субординированные займы	25		
<b>Итого обязательства</b>		=====	=====
<b>Собственный капитал</b>			
Акционерный капитал	26		
Дополнительный капитал			
Собственные выкупленные акции			
Нераспределенная прибыль [накопленный дефицит]			
Прочие резервы			
<b>Итого собственный капитал, приходящийся на акционеров Банка<sup>6</sup></b>		=====	=====
Неконтролирующие доли участия			
<b>Итого собственный капитал</b>		=====	=====
<b>Итого собственный капитал и обязательства</b>		=====	=====

**Подписано и утверждено к выпуску от имени Правления Банка.**

ФИО

Председатель Правления

ФИО

Главный бухгалтер

Дата и месяц 2026 г.

*Прилагаемые примечания на стр. 11-115 являются неотъемлемой частью настоящей [консолидированной] финансовой отчетности.*

**[Консолидированный] отчет о прибыли или убытке****за год, закончившийся 31 декабря 2025 г.***(в тысячах российских рублей)*

*[Перечисленные ниже статьи [консолидированного] отчета о прибыли или убытке должны рассматриваться с точки зрения существенности и при необходимости включаться в состав прочих доходов/расходов, и наоборот.]*

	<i>Прим.</i>	<i>2025 г.</i>	<i>2024 г.</i>
Процентная выручка, рассчитанная с использованием эффективной процентной ставки	28		
Прочая процентная выручка	28		
Процентные расходы	28		
<b>Чистый процентный доход</b>	28		
Расходы по кредитным убыткам	18		
<b>Чистый процентный доход после расходов по кредитным убыткам</b>			
Комиссионные доходы	29		
Комиссионные расходы	29		
Чистые прибыли/(убытки) по финансовым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	30		
Чистые прибыли/(убытки) в результате прекращения признания финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости			
Чистые прибыли/(убытки) в результате прекращения признания финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход			
Чистые прибыли/(убытки) по операциям с иностранной валютой:			
- торговые операции			
- переоценка валютных статей			
- операции с валютными производными инструментами			
Доля в прибыли/(убытке) ассоциированных организаций	40		
Прочие доходы	31		
<b>Непроцентные доходы</b>			
Расходы на персонал	32		
Амортизация	15, 16		
Прочие операционные расходы	32		
Прочие прибыли/(убытки) от обесценения и создания/(восстановления) оценочных обязательств <sup>7</sup>	18		
<b>Непроцентные расходы</b>			
<b>Прибыль до расходов по налогу на прибыль</b>			
Расходы по налогу на прибыль	17		
<b>Прибыль за год</b>			
<b>Приходящаяся на:</b>			
- акционеров Банка			
- неконтролирующие доли участия			

**[Консолидированный] отчет о совокупном доходе**

**за год, закончившийся 31 декабря 2025 г.**

*(в тысячах российских рублей)*

	<i>Прим.</i>	<i>2025 г.</i>	<i>2024 г.</i>
<b>Прибыль за год</b>			
<b>Прочий совокупный доход</b>			
<i>Прочий совокупный доход, который может быть реклассифицирован в состав прибыли или убытка в последующих периодах</i>			
Чистая величина изменения справедливой стоимости долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход			
Величина изменения оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по долговым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход			
Сумма накопленной прибыли/(убытка), реклассифицированная в состав прибыли или убытка в результате выбытия долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход			
Курсовые разницы			
Налог на прибыль, относящийся к компонентам прочего совокупного дохода	17		
<b>Чистый прочий совокупный доход, который может быть реклассифицирован в состав прибыли или убытка в последующих периодах</b>			
<i>Прочий совокупный доход, который не будет реклассифицирован в состав прибыли или убытка в последующих периодах</i>			
Переоценка зданий	26		
Прибыли/(убытки) по долевым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход			
Налог на прибыль, относящийся к компонентам прочего совокупного дохода			
<b>Итого прочий совокупный доход, не будет реклассифицирован в состав прибыли или убытка в последующих периодах</b>			
<i>Доля в прочем совокупном доходе ассоциированных организаций</i>			
которая может быть реклассифицирована в состав прибыли или убытка в последующих периодах			
которая не будет реклассифицирована в состав прибыли или убытка в последующих периодах			
<b>Итого доля в прочем совокупном доходе ассоциированных организаций</b>			
<b>Прочий совокупный доход за год, за вычетом налогов</b>			
<b>Итого совокупный доход за год</b>			
<b>Приходящийся на:</b>			
- акционеров Банка			
- неконтролирующие доли участия			

**[Консолидированный] отчет об изменениях в собственном капитале****за год, закончившийся 31 декабря 2025 г.***(в тысячах российских рублей)*

	Приходится на акционеров Банка					Итого	Неконтролирующие доли участия	Итого собственный капитал
	Акционерный капитал	Дополнительный капитал	Собственные выкупленные акции	Нераспределенная прибыль	Прочие резервы <sup>8</sup>			
<b>На 1 января 2024 г.</b>								
Прибыль за год								
Прочий совокупный доход за год								
<b>Итого совокупный доход за год</b>								
Амортизация резерва по переоценке основных средств (Примечание 26)								
Увеличение акционерного капитала (Примечание 26)								
Дивиденды акционерам Банка (Примечание 26)								
Дивиденды по неконтролирующим долям участия								
Перенос накопленного резерва по переоценке при выбытии долевых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход								
Приобретение неконтролирующих долей участия								
Выкуп собственных акций (Примечание 26)								
Продажа собственных выкупленных акций (Примечание 26)								
<b>На 31 декабря 2024 г.</b>								
Прибыль за год								
Прочий совокупный доход за год								
<b>Итого совокупный доход за год</b>								
Амортизация резерва по переоценке основных средств (Примечание 26)								
Увеличение акционерного капитала (Примечание 26)								
Дивиденды акционерам Банка (Примечание 26)								
Дивиденды по неконтролирующим долям участия								
Перенос накопленного резерва по переоценке при выбытии долевых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход								
Приобретение дочерней организации (Примечание 5)								
Приобретение неконтролирующих долей участия (Примечание 39)								
Выкуп собственных акций (Примечание 26)								
Продажа собственных выкупленных акций (Примечание 26)								
<b>На 31 декабря 2025 г.</b>								

Прилагаемые примечания на стр. 11-115 являются неотъемлемой частью настоящей [консолидированной] финансовой отчетности.

**[Консолидированный] отчет о движении денежных средств****за год, закончившийся 31 декабря 2025 г.***(в тысячах российских рублей)*

	<i>Прим.</i>	<i>2025 г.</i>	<i>2024 г.</i>
<b>Денежные потоки от операционной деятельности</b>			
Проценты полученные			
Проценты выплаченные			
Комиссии полученные			
Комиссии выплаченные			
Реализованные прибыли за вычетом убытков по финансовым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток			
Реализованные прибыли за вычетом убытков по операциям с иностранной валютой и валютными производными инструментами			
Прочие доходы полученные <sup>9</sup>			
Расходы на персонал выплаченные			
Прочие операционные расходы выплаченные			
<b>Денежные потоки от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах</b>			
<i>Чистое (увеличение)/уменьшение операционных активов</i>			
Драгоценные металлы			
Торговые ценные бумаги			
Производные финансовые активы			
Средства в кредитных организациях			
Кредиты клиентам			
Прочие активы			
<i>Чистое увеличение/(уменьшение) операционных обязательств</i>			
Задолженность перед ЦБ РФ			
Средства кредитных организаций			
Производные финансовые обязательства			
Средства клиентов			
Выпущенные векселя <sup>10</sup>			
Прочие обязательства			
<b>Чистые денежные потоки от операционной деятельности до налога на прибыль</b>			
Уплаченный налог на прибыль			
<b>Чистое поступление/(расходование) денежных средств по операционной деятельности</b>			
<b>Денежные потоки от инвестиционной деятельности</b>			
Приобретение дочерних организаций, за вычетом полученных денежных средств	5		
Поступления от выбытия дочерних организаций, за вычетом выбывших денежных средств	38		
Приобретение инвестиционных ценных бумаг			
Поступления от продажи и погашения инвестиционных ценных бумаг			
Приобретение инвестиционной недвижимости			
Поступления от продажи инвестиционной недвижимости			
Приобретение основных средств			
Поступления от реализации основных средств			
Приобретение нематериальных активов			
<b>Чистое поступление/(расходование) денежных средств по инвестиционной деятельности</b>			

**[Консолидированный] отчет о движении денежных средств (продолжение)**

	<i>Прим.</i>	<i>2025 г.</i>	<i>2024 г.</i>
<b>Денежные потоки от финансовой деятельности</b>			
Приобретение неконтролирующих долей участия			
Поступления от увеличения акционерного капитала			
Поступления от выпуска облигаций	42		
Погашение облигаций	42		
Поступления от привлечения прочих заемных средств	42		
Выплаты прочих заемных средств	42		
Поступления от привлечения субординированных займов	42		
Выплаты субординированных займов	42		
Дивиденды, выплаченные акционерам Банка			
Дивиденды, выплаченные держателям неконтролирующих долей участия			
<b>Чистое поступление/(расходование) денежных средств по финансовой деятельности</b>			
Влияние изменений обменных курсов на денежные средства и их эквиваленты			
Влияние ожидаемых кредитных убытков на денежные средства и их эквиваленты			
Денежные средства и их эквиваленты, классифицируемые как часть активов, предназначенных для продажи	12		
<b>Чистое увеличение/(уменьшение) денежных средств и их эквивалентов</b>			
Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года			
<b>Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного года</b>	7		

(в тысячах российских рублей)

## 1. Описание деятельности

АБВ Банк (далее по тексту – «Банк») [является материнской организацией банковской Группы (далее по тексту – «Группа»)]. Он был учрежден [дата] в форме [публичного] акционерного общества в соответствии с законодательством Российской Федерации. Банк осуществляет деятельность на основании генеральной лицензии на ведение банковской деятельности, выданной Центральным банком Российской Федерации (далее по тексту – «ЦБ РФ») [дата выдачи], а также лицензий ЦБ РФ на проведение операций с драгоценными металлами выданной [дата] и операций с иностранной валютой выданной [дата]). Кроме того, Банк имеет лицензии на проведение операций с ценными бумагами и депозитарную деятельность, выданные Федеральной службой по финансовым рынкам<sup>11</sup> [дата выдачи].

Банк принимает вклады населения, предоставляет кредиты и осуществляет переводы денежных средств на территории Российской Федерации и за ее пределами, проводит операции по обмену валют, а также оказывает другие банковские услуги юридическим и физическим лицам, являющимся клиентами Банка. Головной офис Банка находится в [Москве]. Банк имеет [указать количество] отделений в Москве, [названия других крупных городов] и [указать количество] дополнительных офисов. Юридический адрес Банка: [Россия, Москва, ...].

[Начиная с \_\_\_\_\_ Банк является участником системы страхования вкладов. Данная система функционирует на основании федеральных законов и нормативно-правовых актов, а ее управление осуществляет Государственная корпорация «Агентство по страхованию вкладов». Страхование обеспечивает обязательства Банка по вкладам физических лиц на сумму до 1 400 тыс. руб. для каждого физического лица в случае прекращения деятельности или отзыва лицензии ЦБ РФ на осуществление банковской деятельности].

[Компания «XYZ1» была учреждена [дата] в форме [публичного] акционерного общества / общества с ограниченной ответственностью в соответствии с законодательством Российской Федерации. Основной деятельностью компании является [операции с ценными бумагами / финансовый лизинг / прочее]. Компания имеет лицензию на проведение операций с ценными бумагами, выданную ЦБ РФ [дата выдачи]. Компания является дочерней [ассоциированной] организацией Банка [Группы] и включена в данную консолидированную финансовую отчетность [и отражена в данной финансовой отчетности по методу долевого участия]<sup>12</sup>.]

[На 31 декабря в собственности следующих акционеров находилось более 5% находящихся в обращении акций. [Или «В собственности [указать количество] акционеров находилось \_\_\_% находящихся в обращении акций»].]

<b>Акционер</b>	<b>2025 г., %</b>	<b>2024 г., %</b>
Наименование / ФИО акционера		
Наименование / ФИО акционера		
Прочие		
<b>Итого</b>	<b>100,0</b>	<b>100,0</b>

YYY является конечной материнской организацией Банка [Группы]. [В случае если Банк [Группа] находится под фактическим контролем физического лица: Банк [Группа] находится под фактическим контролем \_\_\_\_\_].

На 31 декабря 2025 г. под контролем членов Совета директоров и членов Правления находилось [указать количество] акций Банка (или \_\_\_%) (2024 г.: [указать количество] акций, или \_\_\_%).

## 2. Основа подготовки отчетности

### Общая часть

Настоящая [консолидированная] финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее по тексту – «МСФО»).

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

(в тысячах российских рублей)

## 2. Основа подготовки отчетности (продолжение)

### Общая часть (продолжение)

[Консолидированная] финансовая отчетность подготовлена в соответствии с принципом учета по исторической стоимости, за исключением отмеченного в разделе «Основные положения учетной политики». Например, ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (далее по тексту – «ССПУ») и по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (далее по тексту ССПСД), производные финансовые инструменты, инвестиционная недвижимость [и здания] оценивались по справедливой стоимости [перечислите другие исключения].

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

### Экономическая среда

#### Влияние геополитической ситуации

В 2025 году продолжающийся конфликт, связанный с Украиной, и вызванное этим обострение геополитической напряженности оказали влияние на экономику Российской Федерации. Европейский союз, США и ряд других стран в период конфликта вводили новые санкции в отношении ряда российских государственных и коммерческих организаций, включая банки, физических лиц и определенных отраслей экономики, а также ограничения на определенные виды операций, включающие блокировку денежных средств на счетах в иностранных банках и блокировку выплат по еврооблигациям РФ и российских компаний. Некоторые международные компании заявили о приостановлении деятельности в России или о прекращении поставок продукции в Россию. Это привело к росту волатильности на фондовых и валютных рынках. В Российской Федерации были введены временные экономические меры ограничительного характера, включающие в том числе запрет в отношении предоставления резидентами займов нерезидентам в иностранной валюте, зачисления резидентами иностранной валюты на свои счета в зарубежных банках, ограничения осуществления выплат по ценным бумагам иностранным инвесторам, ограничения в отношении заключения сделок с лицами ряда иностранных государств.

В течение 2025 года Банк России постепенно понизил ключевую ставку с 21% до 16,5%.

Банк [Группа] продолжает оценивать влияние данных событий и изменений микро- и макроэкономических условий на свою деятельность, финансовое положение и финансовые результаты.

### Неопределенность оценок

В той мере, в которой была доступна информация по состоянию на 31 декабря 2025 г., Банк [Группа] отразил[а] пересмотренные оценки ожидаемых будущих денежных потоков при проведении оценки ожидаемых кредитных убытков (далее по тексту – «ОКУ») [опишите пересмотренные оценки] (Примечание 11), оценки справедливой стоимости финансовых инструментов (Примечание 34) [ балансовой стоимости гудвила (см. ниже).

#### Обесценение гудвила

Руководство провело тест на обесценение гудвила по состоянию на 31 декабря 2025 г. На 31 декабря 2025 г. балансовая стоимость гудвила составляла \_\_\_\_ тыс. руб. (31 декабря 2024 г.: \_\_\_\_ тыс. руб.). Более подробная информация представлена в Примечании 16.

### Учет влияния инфляции<sup>13</sup>

До 31 декабря 2002 г. считалось, что в российской экономике имеет место гиперинфляция. Соответственно, Группа применяла МСФО (IAS) 29 «Финансовая отчетность в гиперинфляционной экономике». Влияние применения МСФО (IAS) 29 заключается в том, что немонетарные статьи финансовой отчетности, включая статьи собственного капитала, были пересчитаны в единицах измерения на 31 декабря 2002 г. путем применения соответствующих индексов инфляции к исторической стоимости, и в последующие периоды учет осуществлялся на основе полученной пересчитанной стоимости.]

(в тысячах российских рублей)

## 2. Основа подготовки отчетности (продолжение)

### [Переклассификации]<sup>14</sup>

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

<i>Согласно предыдущей отчетности</i>	<i>Сумма переклас- сификации</i>	<i>Скорректи- рованная сумма</i>
---	--	--

## 3. Существенные положения учетной политики<sup>15</sup>

### Изменения в учетной политике

Банк [Группа] впервые применил[а] некоторые новые стандарты, поправки к стандартам, которые вступили в силу в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2025 г. или после этой даты. Банк [Группа] не применял[а] досрочно какие-либо стандарты, разъяснения или поправки, которые были выпущены, но не вступили в силу.

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

#### *Поправка к МСФО (IAS) 21 «Отсутствие возможности конвертируемости валют»*

20 августа 2023 г. Совет по МСФО выпустил поправки к МСФО (IAS) 21 «Влияние изменений валютных курсов». Поправки вводят определение возможности обмена валюты и дают разъяснения.

В поправках разъясняется следующее:

- ▶ возможность обмена одной валюты на другую валюту существует тогда, когда организация в состоянии получить указанную другую валюту в пределах некоторого времени, с учетом обычной административной задержки, посредством рынка или механизма обмена валют, где в результате операции обмена создаются юридически защищенные права и обязанности;
- ▶ организация определяет, возможен ли обмен одной валюты на другую валюту на дату оценки и для конкретной цели. Если на дату оценки для конкретной цели организация в состоянии получить не более чем незначительную сумму другой валюты, считается, что возможность обмена валюты на указанную другую валюту отсутствует;
- ▶ при наличии нескольких обменных курсов указания стандарта не изменились, однако требование о том, что при невозможности временно обменять одну валюту на другую следует применить первый последующий обменный курс, по которому организация в состоянии получить другую валюту, отменено. В таких случаях организации необходимо будет определить расчетным путем текущий обменный курс;
- ▶ дополнены требования к раскрытию информации.

Организации необходимо раскрыть:

- ▶ характер и финансовые последствия отсутствия возможности обмена данной валюты на эту другую валюту;
- ▶ используемый текущий обменный курс;
- ▶ процесс расчетной оценки;
- ▶ риски, которым подвержена организация ввиду того, что данная валюта не может быть обменена на другую валюту.

Поправки не оказали влияния на финансовую отчетность Банка [Группы], поскольку Банк [Группа] не осуществляет деятельность в условиях отсутствия возможности обмена валют.

### Объединения бизнесов

#### *Приобретение дочерних организаций у сторон, находящихся под общим контролем<sup>16</sup>*

Учет приобретения дочерних организаций у сторон, находящихся под общим контролем, ведется по методу объединения интересов.

(в тысячах российских рублей)

### 3. Существенные положения учетной политики (продолжение)

#### Объединения бизнесов (продолжение)

Активы и обязательства дочерней организации, переданной между сторонами, находящимися под общим контролем, учитываются в данной консолидированной финансовой отчетности по их балансовой стоимости, отраженной в отчетности передающей организации (предшествующего владельца) на дату передачи. Гудвил, возникающий при приобретении организации предшествующим владельцем, также отражается в данной консолидированной финансовой отчетности. Разница между общей балансовой стоимостью чистых активов, включая образовавшуюся у предшествующего владельца сумму гудвила, и суммой выплаченного возмещения, учтена в данной консолидированной финансовой отчетности как корректировка собственного капитала акционеров.

Данная консолидированная финансовая отчетность, включая сравнительные данные, составлена, как если бы дочерняя организация была приобретена Группой на дату ее первоначального приобретения предшествующим владельцем.

#### Финансовые активы и обязательства

##### Первоначальное признание

###### Дата признания

Покупка или продажа финансовых активов и обязательств на стандартных условиях отражаются на дату заключения сделки, то есть на дату, когда Банк [Группа] берет на себя обязательство по покупке актива или обязательства. К покупке или продаже на стандартных условиях относятся покупка или продажа финансовых активов и обязательств в рамках договора, по условиям которого требуется поставка активов и обязательств в пределах срока, установленного правилами или соглашениями, принятыми на рынке.

###### Гарантии исполнения<sup>17</sup>

Гарантии исполнения – это договоры, предоставляющие компенсацию, если другая сторона не выполняет предусмотренную договором обязанность. Риском по договору с гарантией является возможность невыполнения предусмотренной договором обязанности другой стороной. Если договор предусматривает отсутствие у выпустившей гарантию стороны право регресса, то есть договорного права на возмещение клиентом уплаченных сумм, то гарантия исполнения учитывается в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования». Иначе право регресса предусмотрено в силу закона, и гарантии исполнения могут учитываться аналогично учету условных обязательств кредитного характера в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты».

#### Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают в себя наличные денежные средства, средства в ЦБ РФ (за исключением обязательных резервов) и средства в кредитных организациях со сроком погашения в течение девяноста дней с даты возникновения, не обремененные какими-либо договорными обязательствами.

#### Драгоценные металлы

Золото и прочие драгоценные металлы отражаются по ценам покупки ЦБ РФ, которые приблизительно соответствуют справедливой стоимости, с дисконтом по отношению к котировкам Лондонской биржи металлов. Изменения в ценах покупки ЦБ РФ учитываются как курсовые разницы по операциям с драгоценными металлами в составе прочих доходов.

#### Векселя

Приобретенные векселя включаются в состав торговых ценных бумаг либо в состав средств в кредитных организациях или кредитов клиентам, в зависимости от цели и условий их приобретения, и отражаются в отчетности на основании принципов учетной политики, применимых к соответствующим категориям активов.

(в тысячах российских рублей)

### 3. Существенные положения учетной политики (продолжение)

#### Аренда

*Краткосрочная аренда и аренда активов с низкой стоимостью*

Банк [Группа] применяет освобождение от признания в отношении краткосрочной аренды (т.е. к договорам, в которых на дату начала аренды предусмотренный срок аренды составляет не более 12 месяцев и которые не содержат опциона на покупку). Банк [Группа] также применяет освобождение от признания в отношении аренды активов с низкой стоимостью к договорам аренды офисного оборудования, стоимость которого считается низкой (т.е. до \_\_\_\_ тыс. руб.). Арендные платежи по краткосрочной аренде и аренде активов с низкой стоимостью признаются в качестве расхода по аренде линейным методом на протяжении срока аренды.

#### Реструктуризация кредитов

Банк [Группа] прекращает признание финансового актива, например, кредита, предоставленного клиенту, если условия договора пересматриваются таким образом, что, по сути, он становится новым кредитом, а разница признается в качестве прибыли или убытка от прекращения признания до того, как признан убыток от обесценения. При первоначальном признании кредиты относятся к Этапу 1 для целей оценки ОКУ, кроме случаев, когда кредит считается приобретенным или созданным кредитно-обесцененным финансовым активом (далее по тексту ПСКО). При оценке того, следует ли прекращать признание кредита клиенту, Банк [Группа], помимо прочего, рассматривает следующие факторы:

- ▶ изменение валюты кредита;
- ▶ изменение контрагента;
- ▶ приводит ли модификация к тому, что инструмент больше не отвечает критериям теста SPPI (денежные потоки по договору, являющиеся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга).

Если модификация не приводит к значительному изменению денежных потоков, модификация не приводит к прекращению признания. На основе изменения денежных потоков, дисконтированных по первоначальной эффективной процентной ставке, Банк [Группа] признает прибыль или убыток от модификации, которые представляются в составе [процентной выручки, рассчитанной с использованием эффективной процентной ставки]<sup>18</sup> или в отдельной строке «прибыль или убыток от модификации» в [консолидированном] отчете о прибыли или убытке, до того, как признан убыток от обесценения.

В случае модификации, которая не приводит к прекращению признания, Банк [Группа] также повторно оценивает наличие значительного увеличения кредитного риска или необходимости классификации активов в качестве кредитно-обесцененных. После классификации актива в качестве кредитно-обесцененного в результате модификации он останется в составе Этапа 3 [как минимум на протяжении 6-месячного] испытательного периода. Для перевода реструктурированного займа из Этапа 3 необходимы регулярные платежи более чем незначительных суммы основного долга или процентов в течение как минимум половины испытательного периода в соответствии с модифицированным графиком платежей.

#### Прекращение признания финансовых активов и обязательств

##### *Списание*

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

#### Основные средства

Основные средства [оборудование] отражаются по первоначальной стоимости без учета затрат на повседневное обслуживание, за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Такая стоимость включает в себя затраты, связанные с заменой оборудования, признаваемые по факту понесения, если они отвечают критериям признания.

Балансовая стоимость основных средств [оборудования] оценивается на предмет обесценения в случае возникновения событий или изменений в обстоятельствах, указывающих на то, что балансовую стоимость данного актива, возможно, не удастся возместить.

(в тысячах российских рублей)

### 3. Существенные положения учетной политики (продолжение)

#### Основные средства (продолжение)

[В случае использования учетной политики по переоценке зданий – После первоначального признания по первоначальной стоимости здания отражаются по переоцененной стоимости, представляющей собой справедливую стоимость на дату переоценки за вычетом последующей накопленной амортизации и последующих накопленных убытков от обесценения. Переоценка выполняется достаточно часто, чтобы избежать существенных расхождений между справедливой стоимостью переоцененного актива и его балансовой стоимостью.

Накопленная амортизация на дату переоценки исключается с одновременным уменьшением валовой балансовой стоимости актива, и полученная сумма пересчитывается исходя из переоцененной суммы актива. Прирост стоимости от переоценки отражается в резерве по переоценке основных средств в составе прочего совокупного дохода, за исключением сумм восстановления предыдущего уменьшения стоимости данного актива, ранее отраженного в составе прибыли или убытка. В этом случае сумма увеличения стоимости актива признается в составе прибыли или убытка. Уменьшение стоимости от переоценки отражается в составе прибыли или убытка, за исключением непосредственного зачета такого уменьшения против предыдущего прироста стоимости по тому же активу, отраженного в резерве по переоценке основных средств.

Ежегодный перенос сумм из резерва по переоценке основных средств в состав нераспределенной прибыли осуществляется в части разницы между суммой амортизации, рассчитываемой исходя из переоцененной балансовой стоимости активов, и суммой амортизации, рассчитываемой исходя из первоначальной стоимости активов. При выбытии актива соответствующая сумма, включенная в резерв по переоценке, переносится в состав нераспределенной прибыли.]

Амортизация объекта начинается тогда, когда он становится доступен для использования. Амортизация рассчитывается линейным методом в течение следующих расчетных сроков полезного использования активов:

	<u>Годы</u>
Здания	25-30
Мебель и принадлежности	2-5
Компьютеры и оргтехника	5
Транспортные средства	4

Ликвидационная стоимость, сроки полезного использования и методы начисления амортизации активов анализируются в конце каждого отчетного года и корректируются по мере необходимости.

Расходы на ремонт и реконструкцию относятся на затраты по мере их понесения и включаются в состав прочих операционных расходов, за исключением случаев, когда они подлежат капитализации.

#### Инвестиционная недвижимость

Инвестиционная недвижимость первоначально признается по первоначальной стоимости, включая затраты по сделке, и впоследствии переоценивается по справедливой стоимости с отражением рыночных условий на конец отчетного периода. Справедливая стоимость инвестиционной недвижимости Банка [Группы] определяется на основании различных источников, включая отчеты независимых оценщиков, имеющих соответствующую признанную профессиональную квалификацию и опыт оценки недвижимости с аналогичным местоположением и характеристиками.

#### [Прочие] нематериальные активы

[Прочие] нематериальные активы [отличные от гудвила] включают в себя программное обеспечение и лицензии.

После первоначального признания нематериальные активы отражаются по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Нематериальные активы имеют ограниченный или неопределенный срок полезного использования. Нематериальные активы с ограниченным сроком полезного использования амортизируются в течение срока полезного использования, составляющего от \_\_\_\_ до \_\_\_\_ лет, и анализируются на предмет обесценения в случае наличия признаков возможного обесценения нематериального актива.

Нематериальные активы с неопределенным сроком полезного использования не подлежат амортизации, но тестируются на обесценение ежегодно и при появлении признаков возможного обесценения. Как минимум, ежегодно в конце каждого отчетного года их срок анализируется на предмет обоснования классификации в качестве нематериальных активов с неопределенным сроком полезного использования.

(в тысячах российских рублей)

### 3. Существенные положения учетной политики (продолжение)

#### Акционерный капитал

##### *Акционерный капитал*

Обыкновенные акции и не подлежащие погашению привилегированные акции с правами на дискреционные дивиденды отражаются в составе собственного капитала. Затраты на оплату услуг третьим сторонам, непосредственно связанные с выпуском новых акций, за исключением случаев объединения бизнесов, отражаются в составе собственного капитала как уменьшение суммы, полученной в результате данной эмиссии. Сумма превышения справедливой стоимости полученных средств над номинальной стоимостью выпущенных акций отражается как дополнительный капитал.

##### *Собственные выкупленные акции*

В случае приобретения Банком [или его дочерними организациями] акций Банка уплаченное возмещение, включая соответствующие затраты по сделке, за вычетом налога на прибыль, вычитается из общей суммы собственного капитала как собственные выкупленные акции, вплоть до момента их аннулирования или повторного выпуска. При последующей продаже или повторном выпуске таких акций полученное возмещение включается в состав собственного капитала. Собственные выкупленные акции учитываются по средневзвешенной стоимости.

#### Признание доходов и расходов

Выручка признается, если существует высокая вероятность того, что Банк [Группа] получит экономические выгоды и, если выручка может быть надежно оценена. Для признания выручки в финансовой отчетности должны также выполняться следующие критерии:

##### *Процентная и аналогичная выручка и расходы*

Банк [Группа] рассчитывает процентную выручку по долговым финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости или по ССПСД, применяя эффективную процентную ставку к валовой балансовой стоимости финансовых активов, кроме кредитно-обесцененных финансовых активов.

Процентная выручка по всем финансовым активам, оцениваемым по ССПУ, признается с использованием договорной процентной ставки в составе статьи «Прочие процентные доходы» в [консолидированном] отчете о прибыли или убытке.

Комиссии за обязательства по предоставлению кредитов, если вероятность использования кредита велика, и прочие комиссии, связанные с выдачей кредитов, относятся на будущие периоды (наряду с дополнительными затратами) и признаются в качестве корректировки эффективной процентной ставки по кредиту.

#### Пересчет иностранных валют

Разница между договорным обменным курсом по операции в иностранной валюте и официальным курсом ЦБ РФ на дату такой операции включается в состав прибылей за вычетом убытков по операциям в иностранной валюте. На 31 декабря 2025 и 2024 гг. официальный курс ЦБ РФ составлял \_\_\_\_ руб. и \_\_\_\_ руб. за 1 доллар США соответственно.

(в тысячах российских рублей)

### 3. Существенные положения учетной политики (продолжение)

#### Стандарты, которые были выпущены, но еще не вступили в силу<sup>19</sup>

Ниже представлены поправки и разъяснения к стандартам, которые были выпущены на дату публикации финансовой отчетности Банка [Группы], но не обязательны к применению и досрочно не были применены Банком [Группой] в финансовой отчетности за 2025 год.

<b>Стандарты, не вступившие в силу в отношении годового отчетного периода, закончившегося 31 декабря 2025 г.</b>	<b>Применяются к годовым отчетным периодам, начинающимся с</b>
<ul style="list-style-type: none"> <li>▶ Поправки к МСФО (IFRS) 7 и МСФО (IFRS) 9 – «Поправки к классификации и оценке финансовых инструментов»</li> <li>▶ Поправки к стандартам МСФО (IFRS) 9 и МСФО (IFRS) 7 – «Договоры, связанные с природозависимой электроэнергией»</li> <li>▶ «Ежегодные усовершенствования стандартов финансовой отчетности МСФО – том 11»:                             <ul style="list-style-type: none"> <li>▶ поправки к МСФО (IAS) 7 – «Учет по первоначальной стоимости»;</li> <li>▶ поправки к МСФО (IFRS) 9 – «Прекращение признания обязательств по аренде»;</li> <li>▶ поправки к МСФО (IFRS) 10 – «Определение «агента де-факто»;</li> <li>▶ поправки к Руководству по внедрению МСФО (IFRS) 7 – «Раскрытие информации об отложенной разнице между справедливой стоимостью и ценой сделки»;</li> <li>▶ поправки к МСФО (IFRS) 7 – «Прибыль или убыток при прекращении признания»;</li> <li>▶ поправки к МСФО (IFRS) 1 – «Учет хеджирования организацией, впервые применяющей МСФО»;</li> <li>▶ поправки к Руководству по внедрению МСФО (IFRS) 7 – «Введение»;</li> <li>▶ поправки к Руководству по внедрению МСФО (IFRS) 7 – «Раскрытие информации о кредитном риске»;</li> <li>▶ поправки к МСФО (IFRS) 9 – «Цена сделки»</li> </ul> </li> <li>▶ МСФО (IFRS) 18 «Представление и раскрытие информации в финансовой отчетности»</li> <li>▶ МСФО (IFRS) 19 «Дочерние организации без обязательства отчитываться публично: раскрытие информации»</li> </ul>	<p>1 января 2026 г.</p> <p>1 января 2026 г.</p> <p>1 января 2027 г.</p> <p>1 января 2027 г.</p>

Ожидается, что данные поправки и новые стандарты не окажут существенного влияния на Банк [Группу], за исключением МСФО (IFRS) 18, в отношении которого в настоящий момент Группа находится в процессе анализа влияния на свою финансовую отчетность.

В апреле 2024 года Совет по МСФО выпустил новый стандарт МСФО (IFRS) 18 «Представление и раскрытие информации в финансовой отчетности», который заменит МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности». МСФО (IFRS) 18 устанавливает новые требования, самыми важными из которых являются следующие:

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

Также МСФО (IFRS) 18 предусматривает отдельные изменения, касающиеся отчета о движении денежных средств, и некоторые другие изменения.

МСФО (IFRS) 18 обязателен для применения в отчетных периодах, начинающихся 1 января 2027 г. или после этой даты. Допускается досрочное применение. Если организация применяет МСФО (IFRS) 18 досрочно, она должна раскрыть этот факт.

(в тысячах российских рублей)

#### 4. Существенные учетные суждения и оценки

*[Данное примечание должно отражать ситуацию, характерную для данного банка. В каждом случае необходимо давать описание конкретных обстоятельств, аргументации и методов оценки, использованных данным банком. Приведенный ниже пример раскрытия информации предназначен лишь для иллюстрации информации, которую необходимо раскрыть.]*

В процессе применения учетной политики руководством Банка [Группы], помимо учетных оценок, были сделаны следующие суждения, которые имеют наиболее существенное влияние на суммы, отраженные в [консолидированной] финансовой отчетности:

##### **Определение срока аренды в договорах с опционом на продление**

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

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

*[Опишите основные субъективные суждения, кроме тех, которые включают в себя субъективные оценки, сделанные в процессе подготовки финансовой отчетности.]*

*К примеру, организация должна раскрыть существенные суждения и допущения, которые она использовала при определении:*

- ▶ *отсутствия контроля в отношении другой организации в том случае, когда ей принадлежит больше половины прав голоса в другой организации;*
- ▶ *наличия контроля в отношении другой организации в том случае, когда ей принадлежит менее половины прав голоса в другой организации;*
- ▶ *своей роли (агент или принципал) согласно МСФО (IFRS) 10;*
- ▶ *отсутствия значительного влияния даже в том случае, если ей принадлежит 20 или более процентов прав голоса другой организации;*
- ▶ *наличия значительного влияния даже в том случае, если ей принадлежит менее 20 процентов прав голоса другой организации.]*

##### **Неопределенность оценок**

В процессе применения учетной политики Банка [Группы] руководство использовало свои суждения и делало оценки при определении сумм, признанных в [консолидированной] финансовой отчетности. Ниже представлены наиболее существенные случаи использования суждений и оценок:

##### *Справедливая стоимость финансовых инструментов*

Если справедливая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств, отраженная в [консолидированном] отчете о финансовом положении, не может быть определена на основании цен на активном рынке, она определяется с использованием различных моделей оценок, включающих математические модели. Исходные данные для таких моделей определяются на основании наблюдаемого рынка, если такое возможно; в противном случае, для определения справедливой стоимости необходимо применять суждение. Дополнительная информация представлена в Примечании 34.

(в тысячах российских рублей)

#### 4. Существенные учетные суждения и оценки (продолжение)

##### Неопределенность оценок (продолжение)

###### *Убытки от обесценения по финансовым активам*

Оценка убытков от обесценения по всем категориям финансовых активов требует применения суждения, в частности, при определении ОКУ / убытков от обесценения и оценке значительного увеличения кредитного риска необходимо оценить величину и сроки возникновения будущих денежных потоков, и стоимость обеспечения. Такие расчетные оценки зависят от ряда факторов, изменения в которых могут привести к различным суммам оценочных резервов под обесценение. Кроме того, крупномасштабные сбои в работе бизнеса из-за санкций, введенных Европейским союзом, США и рядом других стран в отношении ряда российских государственных и коммерческих организаций, а также банков, включая блокировку денежных средств на счетах в иностранных банках и блокировку выплат по еврооблигациям РФ и российских компаний могут привести к возникновению проблем с ликвидностью у некоторых организаций и потребителей.

Ухудшение кредитного качества кредитных портфелей и торговой дебиторской задолженности (помимо прочего) в результате введения указанных выше санкций может оказать значительное влияние на оценку ОКУ Банком [Группой]. Расчеты ОКУ Банка [Группы] являются результатом сложных моделей, включающих ряд базовых допущений относительно выбора переменных исходных данных и их взаимозависимостей. К элементам моделей расчета ОКУ, которые считаются суждениями и расчетными оценками, относятся следующие: система присвоения внутреннего кредитного рейтинга, используемая Банком [Группой] для определения вероятности дефолта (PD);

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

Сумма оценочного резерва, признанного в [консолидированном] отчете о финансовом положении на 31 декабря 2025 г., составила \_\_\_\_ тыс. руб. (2024 г.: \_\_\_\_ тыс. руб.). Подробная информация представлена в Примечаниях 11 и 33.

###### *Аренда – оценка ставки привлечения дополнительных заемных средств*

Банк [Группа] не может легко определить процентную ставку, заложенную в договоре аренды, поэтому он[а] использует ставку привлечения дополнительных заемных средств для оценки обязательств по аренде. Ставка привлечения дополнительных заемных средств – это ставка процента, по которой Банк [Группа] мог[ла] бы привлечь на аналогичный срок и при аналогичном обеспечении заемные средства, необходимые для получения актива со стоимостью, аналогичной стоимости актива в форме права пользования в аналогичных экономических условиях. Таким образом, ставка привлечения дополнительных заемных средств отражает процент, который Банк [Группа] «должен [должна] был[а] бы заплатить», и его определение требует использования расчетных оценок, если наблюдаемые ставки отсутствуют (например, в случае дочерних организаций, которые сами по себе не участвуют в операциях финансирования) либо если наблюдаемые ставки необходимо корректировать для отражения условий аренды (например, если валюта договора аренды, заключенного дочерней организацией, отличается от ее функциональной валюты).

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

###### *[Обесценение гудвила]*

Группа анализирует гудвил на предмет обесценения не реже одного раза в год. Это требует оценки ценности использования единиц, генерирующих денежные средства, на которые относится данный гудвил. В ходе оценки ценности использования Группе необходимо рассчитать будущие денежные потоки, которые ожидается получить от указанной единицы, выбрав подходящую ставку дисконтирования для расчета приведенной стоимости указанных денежных потоков. На 31 декабря 2025 г. балансовая стоимость гудвила составляла \_\_\_\_ тыс. руб. (2024 г.: \_\_\_\_ тыс. руб.). Подробная информация представлена в Примечании 16.]

(в тысячах российских рублей)

## 5. Объединение бизнесов

### Приобретение АО XYZ Банк

[Дата приобретения] Группа приобрела \_\_\_% голосующих акций АО XYZ Банк, получив на это разрешение от соответствующих регулирующих органов. Основной деятельностью приобретенного банка является [опишите деятельность]. Основной целью приобретения АО XYZ Банка является [укажите причину]<sup>20</sup>.

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

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

	<b><u>Справедливая стоимость, признанная при приобретении</u></b>
Денежные средства и их эквиваленты	
Средства в кредитных организациях	
Кредиты клиентам	
Инвестиционные ценные бумаги	
Основные средства (Примечание 15)	
Нематериальный актив по вкладам клиентов	
Прочие активы	_____
	_____
Средства кредитных организаций	
Средства клиентов	
Отложенное налоговое обязательство	
Прочие обязательства	_____
	_____
<b>Итого идентифицируемые чистые активы</b>	<b>=====</b>
Неконтролирующие доли участия	
[Справедливая стоимость ранее имевшихся долей участия]	
Гудвил, возникающий при приобретении (Примечание 16)	_____
<b>Возмещение, переданное при приобретении</b>	<b>=====</b>

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

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

(в тысячах российских рублей)

## 5. Объединение бизнесов (продолжение)

### Приобретение АО XYZ Банк (продолжение)

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

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

С даты приобретения вклад АО XYZ Банк в процентную выручку Группы составил \_\_\_ тыс. руб., в непроцентные доходы – \_\_\_ тыс. руб., в чистую прибыль Группы до учета налогообложения – \_\_\_ тыс. руб. Если бы объединение произошло в начале года, прибыль Группы за год составила бы \_\_\_ тыс. руб., процентная выручка – \_\_\_ тыс. руб. и непроцентные доходы – \_\_\_ тыс. руб.

#### Возмещение, уплаченное при приобретении

Денежные средства, уплаченные при приобретении  
Принятые обязательства

#### Итого возмещение

#### Анализ денежного оттока при приобретении дочерней организации

Затраты по сделке приобретения (включены в состав денежных потоков от операционной деятельности)

Чистые денежные средства, приобретенные с дочерней организацией (включены в состав денежных потоков от инвестиционной деятельности)

Денежные средства, уплаченные при приобретении (включены в состав денежных потоков от инвестиционной деятельности)

#### Чистый денежный отток

Затраты по сделке в сумме \_\_\_ тыс. руб. были включены в состав прочих операционных расходов.

## 6. Информация по сегментам<sup>21</sup>

В целях управления Банк [Группа] выделяет пять операционных сегментов исходя из видов продуктов и услуг:

Услуги физическим лицам	Обслуживание депозитов физических лиц, предоставление кредитов на потребительские нужды, овердрафтов, обслуживание кредитных карт и денежных переводов.
Услуги юридическим лицам	Предоставление кредитов, открытие депозитов и текущих счетов юридическим лицам и институциональным клиентам.
Инвестиционно-банковская деятельность	Оказание инвестиционно-банковских услуг, включая корпоративное финансирование, консультационные услуги по вопросам слияний и приобретений, специализированные финансовые консультации и торговую деятельность.
Управление активами	Предоставление инвестиционных продуктов и услуг институциональным инвесторам и финансовым посредникам.
Функции Группы	Казначейство и финансовый департамент, а также прочие функции централизованного управления.

Руководство осуществляет контроль результатов операционной деятельности каждой бизнес-единицы отдельно для целей принятия решений о распределении ресурсов и оценки результатов их деятельности. Результаты деятельности сегментов определяются иначе, чем прибыль или убыток в [консолидированной] финансовой отчетности, как видно из таблицы ниже. Учет налогов на прибыль осуществляется на групповой основе, и они не распределяются между операционными сегментами.

(в тысячах российских рублей)

## 6. Информация по сегментам (продолжение)

Трансфертные цены в операциях между операционными сегментами устанавливаются на коммерческой основе, аналогично сделкам с третьими сторонами.

В 2025 или 2024 годах у Банка [Группы] не было выручки от операций с одним внешним клиентом или контрагентом, которая составила бы 10 или более процентов от его [ее] общей выручки.

В таблицах ниже отражена информация о выручке, расходах, прибыли, активах и обязательствах по операционным сегментам Банка [Группы]:

2025 г.	Услуги физическим лицам	Услуги юридическим лицам	Инвестиционно-банковская деятельность	Управление активами	Функции Группы	Корректировки и исключения	Итого
<b>Доходы от операций с внешними клиентами</b>							
Процентная выручка							
Прочая процентная выручка							
Процентные расходы							
<b>Чистые процентные доходы</b>							
Расходы по кредитным убыткам							
Комиссионные доходы							
Комиссионные расходы							
Непроцентные доходы							
Непроцентные расходы							
Доходы от других сегментов							
<b>Прибыль/(убыток) сегмента</b>							
Расходы по налогу на прибыль							
<b>Прибыль за период</b>							
<b>2024 г.</b>							
<b>Доходы от операций с внешними клиентами</b>							
Процентная выручка							
Прочая процентная выручка							
Процентные расходы							
<b>Чистые процентные доходы</b>							
Расходы по кредитным убыткам							
Комиссионные доходы							
Комиссионные расходы							
Непроцентные доходы							
Непроцентные расходы							
Доходы от других сегментов							
<b>Прибыль/(убыток) сегмента</b>							
Расходы по налогу на прибыль							
<b>Прибыль за период</b>							

[Информация обо всех существенных корректировках в колонке «Корректировки и исключения» должна быть раскрыта и описана отдельно под таблицей. В случае большого количества корректировок возможно представить информацию в табличном формате, но с раскрытием каждой существенной статьи, на которую было оказано влияние, в отдельном столбце.]

(в тысячах российских рублей)

## 6. Информация по сегментам (продолжение)

Сверка между общей суммой прибыли/(убытка) сегментов и прибылью/(убытком) Банка [Группы] до налогообложения приведена ниже:

	<u>2025 г.</u>	<u>2024 г.</u>
<b>Общая прибыль/(убыток) сегментов</b>		
<i>Каждая существенная корректировка должна быть показана отдельно</i>		
<b>Прибыль/(убыток) до налогообложения по МСФО</b>		

В таблице ниже представлены активы и обязательства операционных сегментов Банка [Группы]:

	<i>Услуги физическим лицам</i>	<i>Услуги юридичес- ким лицам</i>	<i>Инвести- ционно- банковская деятель- ность</i>	<i>Управление активами</i>	<i>Функции Группы</i>	<i>Итого</i>
<b>Активы сегмента</b>						
На 31 декабря 2025 г.						
На 31 декабря 2024 г.						

	<i>Услуги физическим лицам</i>	<i>Услуги юридичес- ким лицам</i>	<i>Инвести- ционно- банковская деятель- ность</i>	<i>Управление активами</i>	<i>Функции Группы</i>	<i>Итого</i>
<b>Обязательства сегмента</b>						
На 31 декабря 2025 г.						
На 31 декабря 2024 г.						

### Географическая информация<sup>22</sup>

Ниже в таблице отражена информация о распределении выручки Банка [Группы] от операций с внешними клиентами и внеоборотных активов на основании местоположения клиентов или активов соответственно за годы, закончившиеся 31 декабря 2025 и 2024 гг.:

	<u>2025 г.</u>			<u>2024 г.</u>		
	<i>Россия</i>	<i>Прочие страны<sup>23</sup></i>	<i>Итого</i>	<i>Россия</i>	<i>Прочие страны</i>	<i>Итого</i>
Выручка от внешних клиентов						
Внеоборотные активы						

Выручка от внешних клиентов  
Внеоборотные активы

Внеоборотные активы представлены основными средствами, инвестиционной недвижимостью и нематериальными активами.

(в тысячах российских рублей)

## 6. Информация по сегментам (продолжение)

### Выручка по договорам с клиентами

В таблице ниже отражена выручка сегментов по договорам с клиентами, относящаяся к сфере применения МСФО (IFRS) 15, за годы, закончившиеся 31 декабря 2025 и 2024 гг.:

2025 г.	Услуги физическим лицам	Услуги юридическим лицам	Инвестиционно-банковская деятельность	Управление активами	Функции Группы	Итого
<b>Комиссионные доходы</b>						
Расчетные операции						
Андеррайтинг						
Консультационные услуги						
Инкассация						
Гарантии и аккредитивы						
Операции с ценными бумагами						
Доверительная и прочая фидуциарная деятельность						
Прочие комиссионные доходы						
Прочая выручка по договорам с клиентами						
<b>Итого выручка по договорам с клиентами</b>						

2024 г.	Услуги физическим лицам	Услуги юридическим лицам	Инвестиционно-банковская деятельность	Управление активами	Функции Группы	Итого
<b>Комиссионные доходы</b>						
Расчетные операции						
Андеррайтинг						
Консультационные услуги						
Инкассация						
Гарантии и аккредитивы						
Операции с ценными бумагами						
Доверительная и прочая фидуциарная деятельность						
Прочие комиссионные доходы						
Прочая выручка по договорам с клиентами						
<b>Итого выручка по договорам с клиентами</b>						

## 7. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают в себя следующие позиции:

	2025 г.	2024 г.
<b>Наличные средства</b>		
Остатки средств на текущих счетах в ЦБ РФ		
Остатки средств на текущих счетах в прочих кредитных организациях		
Срочные депозиты в кредитных организациях, размещенные на срок до 90 дней		
Договоры обратного «репо» с кредитными организациями сроком до 90 дней		
<b>За вычетом оценочного резерва под ОКУ</b>		
<b>Денежные средства и их эквиваленты</b>		

(в тысячах российских рублей)

## 7. Денежные средства и их эквиваленты (продолжение)

Все остатки денежных эквивалентов отнесены к Этапу 1. Анализ изменений оценочного резерва под ОКУ за год приведен ниже:

	<u>2025 г.</u>	<u>2024 г.</u>
<b>Оценочный резерв под ОКУ на 1 января</b>		
Изменения ОКУ		
Курсовые разницы		
<b>Оценочный резерв под ОКУ на 31 декабря</b>		

## 8. Торговые ценные бумаги

Торговые ценные бумаги в собственности Банка [Группы] включают в себя следующие позиции:

	<u>2025 г.</u>	<u>2024 г.</u>
Облигации Министерства финансов РФ		
Облигации федерального займа РФ (ОФЗ)		
Муниципальные облигации		
Корпоративные облигации		
Векселя		
Корпоративные акции		
[Прочее]		
<b>Торговые ценные бумаги</b>		

	<u>2025 г.</u>	<u>2024 г.</u>
Облигации Министерства финансов РФ		
Облигации федерального займа РФ (ОФЗ)		
Муниципальные облигации		
Корпоративные облигации		
Векселя		
Корпоративные акции		
[Прочее]		
<b>Торговые ценные бумаги, заложенные по договорам «репо»</b>		

## 9. Средства в кредитных организациях

Средства в кредитных организациях включают в себя следующие позиции:

	<u>2025 г.</u>	<u>2024 г.</u>
Обязательные резервы в ЦБ РФ		
Срочные депозиты, размещенные на срок свыше 90 дней		
Средства, ограниченные в использовании		
Договоры обратного «репо» на срок свыше 90 дней		
Прочие средства		
За вычетом оценочного резерва под ОКУ		
<b>Средства в кредитных организациях</b>		

Кредитные организации обязаны хранить в ЦБ РФ беспроцентный денежный депозит (обязательный резерв), сумма которого зависит от объема привлеченных кредитной организацией средств. Законодательство предусматривает значительные ограничения на возможность изъятия Банком данного депозита.

На 31 декабря 2025 г. срочные межбанковские депозиты и кредиты включали в себя средства в сумме \_\_\_\_\_ тыс. руб. (2024 г.: \_\_\_\_\_ тыс. руб.), размещенные в [двух] (количество банков с указанием концентрации) [российских] банках.

(в тысячах российских рублей)

## 9. Средства в кредитных организациях (продолжение)

На 31 декабря 2025 г. средства, ограниченные в использовании, включают \_\_\_\_ тыс. руб. на корреспондентских счетах в иностранных банках, по которым проведение операций было временно заморожено и которые были полностью зарезервированы, а также \_\_\_\_ тыс. руб. на корреспондентских счетах типа «С», которые были размещены Банком [Группой] для последующего перечисления владельцам еврооблигаций (Примечание 23), являющимися иностранными кредиторами.

Банк [Группа] заключил[а] договоры обратного «репо» с [количество кредитных организаций]. Предметом указанных договоров являются [укажите вид ценных бумаг] [векселя], выданные российскими компаниями, справедливая стоимость которых составляет \_\_\_\_ тыс. руб. (2024 г.: \_\_\_\_ тыс. руб.). См. Примечание 35.

В таблицах ниже представлен анализ изменений валовой балансовой стоимости и соответствующего оценочного резерва под ОКУ за год, закончившийся 31 декабря 2025 г.:

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

(в тысячах российских рублей)

## 9. Средства в кредитных организациях (продолжение)

В таблицах ниже представлен анализ изменений валовой балансовой стоимости и соответствующего оценочного резерва под ОКУ за год, закончившийся 31 декабря 2024 г.:

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

(в тысячах российских рублей)

## 10. Производные финансовые инструменты

Банк [Группа] заключает торговые сделки с использованием производных финансовых инструментов. Ниже представлена таблица, которая показывает справедливую стоимость производных финансовых инструментов, отраженных в финансовой отчетности как активы или обязательства, а также их условные суммы. Условные суммы, отраженные на совокупной основе, представляют собой сумму базового актива производного инструмента, базовую ставку или индекс и берутся за основу при оценке изменения стоимости производных инструментов. Условные суммы отражают объем операций, которые не завершены на конец года, и не отражают кредитный риск.

	2025 г.			2024 г.		
	Условная сумма <sup>24</sup>	Справедливая стоимость		Условная сумма	Справедливая стоимость	
		Актив	Обязательство		Актив	Обязательство
<b>Процентные договоры</b>						
Форварды и свопы – иностранные договоры						
Форварды и свопы – внутренние договоры						
Опционы – иностранные договоры						
Опционы – внутренние договоры						
<b>Валютные договоры</b>						
Форварды и свопы – иностранные договоры						
Форварды и свопы – внутренние договоры						
Опционы – иностранные договоры						
Опционы – внутренние договоры						
<b>Договоры на акции / сырьевые товары</b>						
<b>Итого производные активы/обязательства</b>						

В таблице выше под иностранными договорами понимаются договоры, заключенные с нерезидентами РФ, тогда как под внутренними договорами понимаются договоры, заключенные с резидентами РФ<sup>25</sup>.

На 31 декабря 2025 г. Банк [Группа] имеет позиции по следующим видам производных инструментов:

### Форварды и фьючерсы

Форвардные и фьючерсные договоры представляют собой договорные соглашения на покупку или продажу определенного финансового инструмента по указанной цене и на указанную дату в будущем. Форварды представляют собой специализированные договоры, торговля которыми осуществляется на внебиржевом рынке. Операции с фьючерсами совершаются на стандартные суммы на регулируемых биржах и требуют ежедневного перечисления гарантийного обеспечения в денежной форме.

### Свопы

Свопы представляют собой договорные соглашения между двумя сторонами об обмене сумм, соответствующих изменениям процентной ставки, валютного курса или фондового индекса, и (в случае свопов кредитного дефолта) об осуществлении платежей при наступлении определенных событий по кредитам на основании условных сумм.

### Опционы

Опционы представляют собой договорные соглашения, которые содержат право, но не обязанность, покупателя купить либо продать определенное количество финансовых инструментов по фиксированной цене на установленную дату в будущем или в любой момент времени в течение определенного периода.

(в тысячах российских рублей)

## 11. Кредиты клиентам

Кредиты клиентам включают в себя следующие позиции:

	<u>2025 г.</u>	<u>2024 г.</u>
Коммерческое кредитование		
Кредитование предприятий малого бизнеса		
Потребительское кредитование		
Ипотечное кредитование		
Прочее		
<b>Итого кредиты клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости</b>		
За вычетом оценочного резерва под ОКУ		
<b>Кредиты клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости</b>		
Коммерческое кредитование		
<b>Кредиты клиентам, оцениваемые по ССПУ</b>		
<b>Итого кредиты клиентам</b>		

### Кредиты клиентам, оцениваемые по ССПУ

Кредиты клиентам, оцениваемые по ССПУ, представляют собой, прежде всего, кредиты для финансирования проектов без права регресса в силу экономических причин или договора, а также кредиты со встроенными производными инструментами, условия которых не соответствуют базовому кредитному соглашению. Информация об оценке справедливой стоимости кредитов клиентам, оцениваемых по ССПУ, представлена в Примечании 34.

### Оценочный резерв под ОКУ по кредитам клиентам, оцениваемым по амортизированной стоимости

Ниже представлен анализ изменений валовой балансовой стоимости и соответствующего оценочного резерва под ОКУ в контексте коммерческого кредитования за год, закончившийся 31 декабря 2025 г.:

<i>Коммерческое кредитование</i>	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>ПСКО</i>	<i>Итого</i>
<b>Валовая балансовая стоимость на 1 января 2025 г.</b>					
Новые созданные или приобретенные активы					
Активы, которые были погашены					
Активы, которые были проданы					
Переводы в Этап 1					
Переводы в Этап 2					
Переводы в Этап 3					
Амортизация дисконта					
Изменения предусмотренных договором денежных потоков в связи с модификацией, которая не приводит к прекращению признания					
Возмещение убытков					
Списанные суммы					
Курсовые разницы					
<b>На 31 декабря 2025 г.</b>					

(в тысячах российских рублей)

11. Кредиты клиентам (продолжение)

**Оценочный резерв под ОКУ по кредитам клиентам, оцениваемым по амортизированной стоимости (продолжение)**

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

Ниже представлен анализ изменений валовой балансовой стоимости и соответствующего оценочного резерва под ОКУ в контексте кредитования предприятий малого бизнеса за год, закончившийся 31 декабря 2025 г.:

<b>Кредитование предприятий малого бизнеса</b>	<b>Этап 1</b>	<b>Этап 2</b>	<b>Этап 3</b>	<b>ПСКО</b>	<b>Итого</b>
<b>Валовая балансовая стоимость на 1 января 2025 г.</b>					
Новые созданные или приобретенные активы					
Активы, которые были погашены					
Активы, которые были проданы					
Переводы в Этап 1					
Переводы в Этап 2					
Переводы в Этап 3					
Амортизация дисконта					
Изменения предусмотренных договором денежных потоков в связи с модификацией, которая не приводит к прекращению признания					
Возмещение убытков					
Списанные суммы					
Курсовые разницы					
<b>На 31 декабря 2025 г.</b>					

(в тысячах российских рублей)

## 11. Кредиты клиентам (продолжение)

### Оценочный резерв под ОКУ по кредитам клиентам, оцениваемым по амортизированной стоимости (продолжение)

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

Ниже представлен анализ изменений валовой балансовой стоимости и соответствующего оценочного резерва под ОКУ в контексте потребительского кредитования за год, закончившийся 31 декабря 2025 г.:

<i>Потребительское кредитование</i>	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>ПСКО</i>	<i>Итого</i>
<b>Валовая балансовая стоимость на 1 января 2025 г.</b>					
Новые созданные или приобретенные активы					
Активы, которые были погашены					
Активы, которые были проданы					
Переводы в Этап 1					
Переводы в Этап 2					
Переводы в Этап 3					
Амортизация дисконта					
Изменения предусмотренных договором денежных потоков в связи с модификацией, которая не приводит к прекращению признания					
Возмещение убытков					
Списанные суммы					
Курсовые разницы					
<b>На 31 декабря 2025 г.</b>					

(в тысячах российских рублей)

## 11. Кредиты клиентам (продолжение)

### Оценочный резерв под ОКУ по кредитам клиентам, оцениваемым по амортизированной стоимости (продолжение)

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

Ниже представлен анализ изменений валовой балансовой стоимости и соответствующего оценочного резерва под ОКУ в контексте ипотечного кредитования за год, закончившийся 31 декабря 2025 г.:

<i>Ипотечное кредитование</i>	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>ПСКО</i>	<i>Итого</i>
<b>Валовая балансовая стоимость на 1 января 2025 г.</b>					
Новые созданные или приобретенные активы					
Активы, которые были погашены					
Активы, которые были проданы					
Переводы в Этап 1					
Переводы в Этап 2					
Переводы в Этап 3					
Амортизация дисконта					
Изменения предусмотренных договором денежных потоков в связи с модификацией, которая не приводит к прекращению признания					
Возмещение убытков					
Списанные суммы					
Курсовые разницы					
<b>На 31 декабря 2025 г.</b>	<b>_____</b>	<b>_____</b>	<b>_____</b>	<b>_____</b>	<b>_____</b>

(в тысячах российских рублей)

## 11. Кредиты клиентам (продолжение)

### Оценочный резерв под ОКУ по кредитам клиентам, оцениваемым по амортизированной стоимости (продолжение)

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

Ниже представлен анализ изменений валовой балансовой стоимости и соответствующего оценочного резерва под ОКУ в контексте прочих кредитов клиентам, оцениваемых по амортизированной стоимости, за год, закончившийся 31 декабря 2025 г.:

### *Прочие кредиты клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости*

	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>ПСКО</i>	<i>Итого</i>
<b>Валовая балансовая стоимость на 1 января 2025 г.</b>					
Новые созданные или приобретенные активы					
Активы, которые были погашены					
Активы, которые были проданы					
Переводы в Этап 1					
Переводы в Этап 2					
Переводы в Этап 3					
Амортизация дисконта					
Изменения предусмотренных договором денежных потоков в связи с модификацией, которая не приводит к прекращению признания					
Возмещение убытков					
Списанные суммы					
Курсовые разницы					
<b>На 31 декабря 2025 г.</b>					

(в тысячах российских рублей)

## 11. Кредиты клиентам (продолжение)

### Оценочный резерв под ОКУ по кредитам клиентам, оцениваемым по амортизированной стоимости (продолжение)

*Прочие кредиты клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости*

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

Ниже представлен анализ изменений валовой балансовой стоимости и соответствующего оценочного резерва под ОКУ в контексте коммерческого кредитования за год, закончившийся 31 декабря 2024 г.:

<i>Коммерческое кредитование</i>	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>ПСКО</i>	<i>Итого</i>
<b>Валовая балансовая стоимость на 1 января 2024 г.</b>					
Новые созданные или приобретенные активы					
Активы, которые были погашены					
Активы, которые были проданы					
Переводы в Этап 1					
Переводы в Этап 2					
Переводы в Этап 3					
Амортизация дисконта					
Изменения предусмотренных договором денежных потоков в связи с модификацией, которая не приводит к прекращению признания					
Возмещение убытков					
Списанные суммы					
Курсовые разницы					
<b>На 31 декабря 2024 г.</b>					

(в тысячах российских рублей)

**11. Кредиты клиентам (продолжение)**

**Оценочный резерв под ОКУ по кредитам клиентам, оцениваемым по амортизированной стоимости (продолжение)**

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

Ниже представлен анализ изменений валовой балансовой стоимости и соответствующих оценочного резерва под ОКУ в контексте кредитования предприятий малого бизнеса за год, закончившийся 31 декабря 2024 г.:

<i>Кредитование предприятий малого бизнеса</i>	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>ПСКО</i>	<i>Итого</i>
<b>Валовая балансовая стоимость на 1 января 2024 г.</b>					
Новые созданные или приобретенные активы					
Активы, которые были погашены					
Активы, которые были проданы					
Переводы в Этап 1					
Переводы в Этап 2					
Переводы в Этап 3					
Амортизация дисконта					
Изменения предусмотренных договором денежных потоков в связи с модификацией, которая не приводит к прекращению признания					
Возмещение убытков					
Списанные суммы					
Курсовые разницы					
<b>На 31 декабря 2024 г.</b>	<b>_____</b>	<b>_____</b>	<b>_____</b>	<b>_____</b>	<b>_____</b>

(в тысячах российских рублей)

## 11. Кредиты клиентам (продолжение)

### Оценочный резерв под ОКУ по кредитам клиентам, оцениваемым по амортизированной стоимости (продолжение)

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

Ниже представлен анализ изменений валовой балансовой стоимости и соответствующего оценочного резерва под ОКУ в контексте потребительского кредитования за год, закончившийся 31 декабря 2024 г.:

<i>Потребительское кредитование</i>	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>ПСКО</i>	<i>Итого</i>
<b>Валовая балансовая стоимость на 1 января 2024 г.</b>					
Новые созданные или приобретенные активы					
Активы, которые были погашены					
Активы, которые были проданы					
Переводы в Этап 1					
Переводы в Этап 2					
Переводы в Этап 3					
Амортизация дисконта					
Изменения предусмотренных договором денежных потоков в связи с модификацией, которая не приводит к прекращению признания					
Возмещение убытков					
Списанные суммы					
Курсовые разницы					
<b>На 31 декабря 2024 г.</b>					

(в тысячах российских рублей)

## 11. Кредиты клиентам (продолжение)

### Оценочный резерв под ОКУ по кредитам клиентам, оцениваемым по амортизированной стоимости (продолжение)

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

Ниже представлен анализ изменений валовой балансовой стоимости и соответствующего оценочного резерва под ОКУ в контексте ипотечного кредитования за год, закончившийся 31 декабря 2024 г.:

<i>Ипотечное кредитование</i>	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>ПСКО</i>	<i>Итого</i>
<b>Валовая балансовая стоимость на 1 января 2024 г.</b>					
Новые созданные или приобретенные активы					
Активы, которые были погашены					
Активы, которые были проданы					
Переводы в Этап 1					
Переводы в Этап 2					
Переводы в Этап 3					
Амортизация дисконта					
Изменения предусмотренных договором денежных потоков в связи с модификацией, которая не приводит к прекращению признания					
Возмещение убытков					
Списанные суммы					
Курсовые разницы					
<b>На 31 декабря 2024 г.</b>	<b>_____</b>	<b>_____</b>	<b>_____</b>	<b>_____</b>	<b>_____</b>

(в тысячах российских рублей)

## 11. Кредиты клиентам (продолжение)

### Оценочный резерв под ОКУ по кредитам клиентам, оцениваемым по амортизированной стоимости (продолжение)

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

Ниже представлен анализ изменений валовой балансовой стоимости и соответствующего оценочного резерва под ОКУ в контексте прочих кредитов клиентам, оцениваемых по амортизированной стоимости, за год, закончившийся 31 декабря 2024 г.:

### *Прочие кредиты клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости*

<i>Прочие кредиты клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости</i>	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>ПСКО</i>	<i>Итого</i>
<b>Валовая балансовая стоимость на 1 января 2024 г.</b>					
Новые созданные или приобретенные активы					
Активы, которые были погашены					
Активы, которые были проданы					
Переводы в Этап 1					
Переводы в Этап 2					
Переводы в Этап 3					
Амортизация дисконта					
Изменения предусмотренных договором денежных потоков в связи с модификацией, которая не приводит к прекращению признания					
Возмещение убытков					
Списанные суммы					
Курсовые разницы					
<b>На 31 декабря 2024 г.</b>					

(в тысячах российских рублей)

## 11. Кредиты клиентам (продолжение)

### Оценочный резерв под ОКУ по кредитам клиентам, оцениваемым по амортизированной стоимости (продолжение)

*Прочие кредиты клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости*

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

*[Банку [Группе] рекомендуется предоставить информацию об инструментах, подверженных значительному риску, с одним контрагентом, которые были переведены в Этап 3 или были списаны, если такая информация является существенной. Такая информация может включать сведения о направлении, к которому относится инструмент, и размере риска по каждому отдельному инструменту. Такая информация может представляться отдельной строкой в составе приведенных выше сверок и/или в составе пояснительных комментариев, описывающих изменения, представленные в свертке.]*

По состоянию на 31 декабря 2025 г. Банк [Группа] применяет некоторые изменения, внесенные в процесс оценки ожидаемых кредитных убытков в связи с текущей геополитической ситуацией. В связи с неопределенностью текущей ситуации наблюдается высокая волатильность макроэкономических прогнозов.

Банк [Группа] учитывает всю доступную информацию на дату составления отчетности и использует актуальные прогнозы развития экономики. Используются прогнозы Всемирного банка, рейтинговых агентств, а также правительственных органов (Центральный банк, Министерство экономического развития).

(в тысячах российских рублей)

## 11. Кредиты клиентам (продолжение)

### Оценочный резерв под ОКУ по кредитам клиентам, оцениваемым по амортизированной стоимости (продолжение)

[Необходимо раскрыть дополнительную информацию о конкретных изменениях в бухгалтерских оценках, сделанных Банком [Группой]].

В таблице ниже показаны дополнительные корректировки, сделанные руководством при оценке уже отраженных ожидаемых кредитных убытков по состоянию на 31 декабря 2025 г.:

	<i>Корректировки модели и дополнитель- ные коррек- тировки руководства</i>	<i>Итого ОКУ</i>	<i>Корректировки в % от общей величины ОКУ</i>
<i>ОКУ согласно модели</i>			
Коммерческое кредитование			
Кредитование предприятий малого бизнеса			
Потребительское кредитование			
Ипотечное кредитование			
Прочее			
<b>Итого</b>			

В таблице ниже показаны дополнительные корректировки, сделанные руководством при оценке уже отраженных ожидаемых кредитных убытков по состоянию на 31 декабря 2024 г.:

	<i>Корректировки модели и дополнитель- ные коррек- тировки руководства</i>	<i>Итого ОКУ</i>	<i>Корректировки в % от общей величины ОКУ</i>
<i>ОКУ согласно модели</i>			
Коммерческое кредитование			
Кредитование предприятий малого бизнеса			
Потребительское кредитование			
Ипотечное кредитование			
Прочее			
<b>Итого</b>			

#### Корректировки модели

Корректировки модели представляют собой корректировки данных и ограничений модели, возникающих в результате экономических затруднений, связанных с санкциями, введенными Европейским союзом, США и рядом других стран. Данные корректировки основаны на анализе кредитного риска на уровне портфеля и оценке ОКУ на уровне отдельных инструментов. Они учитывают влияние правительственных и других программ поддержки.

#### Корректировки руководства

Корректировки руководства отражают значительную неопределенность, обусловленную указанными выше санкциями. Руководство учитывало такие факторы, как возможная степень тяжести и продолжительность экономических потрясений, и повышенный кредитный риск в определенных секторах экономики и классах/направлениях кредитования, например, энергетический сектор, авиация и гостиничный бизнес.

По состоянию на 31 декабря 2025 и 2024 гг. Банк [Группа] применил[а] корректировки руководства, чтобы отразить значительную неопределенность, связанную с потенциальной существенностью и продолжительностью экономических затруднений и повышенным кредитным риском в определенных секторах экономики из-за воздействия санкций, введенных Европейским союзом, США и рядом других стран в отношении ряда российских государственных и коммерческих организаций, включая банки, физических лиц и определенных отраслей экономики.

(в тысячах российских рублей)

## 11. Кредиты клиентам (продолжение)

### Оценочный резерв под обесценение по кредитам клиентам, оцениваемым по амортизированной стоимости (продолжение)

Непогашенная договорная сумма по кредитам и авансам клиентам, оцениваемым по амортизированной стоимости, которые были списаны в течение года, закончившегося 31 декабря 2025 г., но в отношении которых по-прежнему применялись процедуры по истребованию причитающихся средств, составляла \_\_\_\_\_ тыс. руб. (2024 г.: \_\_\_\_\_ тыс. руб.).

Ниже представлена информация о недисконтированных ОКУ при первоначальном признании по приобретенным кредитно-обесцененным кредитам и авансам клиентам, которые были первоначально признаны за годы, закончившиеся 31 декабря 2025 и 2024 гг.:

	2025 г.	2024 г.
Коммерческое кредитование		
Кредитование предприятий малого бизнеса		
Кредитование физических лиц		
Ипотечное кредитование		
Прочее		
<b>Итого недисконтированные ОКУ при первоначальном признании ПСКО</b>		

### Модифицированные и реструктурированные займы

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

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

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

	2025 г.	2024 г.
<b>Кредиты клиентам, модифицированные в течение периода</b>		
Амортизированная стоимость до модификации		
Чистый убыток/прибыль от модификации		
<b>Кредиты клиентам, модифицированные с момента первоначального признания</b>		

Валовая балансовая стоимость кредитов клиентам, по которым расчет оценочного резерва под обесценение был изменен на 12-месячную оценку ОКУ

### Обеспечение и иные механизмы повышения кредитного качества

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

Ниже перечислены основные виды полученного обеспечения:

- ▶ при предоставлении ценных бумаг в заем и операциях обратного «репо» – денежные средства или ценные бумаги;
- ▶ при коммерческом кредитовании – залог недвижимости, запасов и дебиторской задолженности;
- ▶ при кредитовании физических лиц – залог жилья.

(в тысячах российских рублей)

## 11. Кредиты клиентам (продолжение)

### Обеспечение и иные механизмы повышения кредитного качества (продолжение)

Банк [Группа] также получает гарантии от материнских организаций в отношении кредитов, предоставленных дочерним организациям.

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

В таблицах ниже представлен анализ текущей справедливой<sup>26</sup> стоимости удерживаемого обеспечения и механизмов повышения кредитного качества для кредитно-обесцененных активов (активов Этапа 3). В зависимости от уровня обеспечения ОКУ по некоторым активам Этапа 3 могут оцениваться не на индивидуальной основе, когда ожидаемая стоимость обеспечения выше, чем уровень LGD, даже если в будущем стоимость обеспечения прогнозируется с использованием множественных экономических сценариев. Однако ОКУ Этапа 3 могут быть выше чистой подверженности, указанной ниже, если ожидается, что будущая стоимость обеспечения, оцененная с использованием множественных экономических сценариев, уменьшится.

	Максимальная подверженность кредитному риску	Справедливая стоимость удерживаемого обеспечения согласно базовому сценарию				Излишек обеспечения <sup>27</sup>	Итого обеспечение	Чистая подверженность	Соответствующие ОКУ
		Денежные средства / депозиты	Ценные бумаги	Имущество	Прочее*				
<b>На 31 декабря 2025 г.</b>									
Коммерческое кредитование									
Кредитование предприятий малого бизнеса									
Потребительское кредитование									
Ипотечное кредитование									
Прочее									

	Максимальная подверженность кредитному риску	Справедливая стоимость удерживаемого обеспечения согласно базовому сценарию				Излишек обеспечения <sup>28</sup>	Итого обеспечение	Чистая подверженность	Соответствующие ОКУ
		Денежные средства / депозиты	Ценные бумаги	Имущество	Прочее*				
<b>На 31 декабря 2024 г.</b>									
Коммерческое кредитование									
Кредитование предприятий малого бизнеса									
Потребительское кредитование									
Ипотечное кредитование									
Прочее									

\* Транспортные средства, оборудование, прочие основные средства, запасы и дебиторская задолженность.

(в тысячах российских рублей)

## 11. Кредиты клиентам (продолжение)

### Обеспечение и иные механизмы повышения кредитного качества (продолжение)

[В качестве альтернативы можно сделать следующее раскрытие, если информация о справедливой стоимости недоступна:

В отсутствие обеспечения или иных механизмов повышения кредитного качества ОКУ по кредитам клиентам Этапа 3 на 31 декабря 2025 и 2024 г. были бы выше на:

	<u>2025 г.</u>	<u>2024 г.</u>
Коммерческое кредитование		
Кредитование предприятий малого бизнеса		
Потребительское кредитование		
Ипотечное кредитование		
Прочее		

[В течение года в собственность Банка [Группы] перешли различные активы в обмен на задолженность соответствующих заемщиков. В настоящее время Банк [Группа] осуществляет продажу этих активов.] Согласно политике Банка [Группы], недвижимость, на которую обращено взыскание, реализуется в установленном порядке. Поступления от реализации используются для уменьшения или погашения существующей задолженности. Как правило, Банк [Группа] не занимает такую недвижимость для целей осуществления своей деятельности. Ниже представлена информация о балансовой стоимости активов, на которые было обращено взыскание и которые удерживаются на отчетную дату<sup>29</sup>:

	<u>2025 г.</u>	<u>2024 г.</u>
Инвестиционная недвижимость		
Основные средства		
Прочие активы		
<b>Итого залог, на который было обращено взыскание</b>		

Банк [Группа] заключил[а] договоры обратного «репо» с [указать количество российских компаний] на сумму \_\_\_\_ тыс. руб. (2024 г.: \_\_\_\_ тыс. руб.). Объектом данных договоров являются [укажите тип ценных бумаг] [векселя], выпущенные российскими компаниями справедливой стоимостью \_\_\_\_ тыс. руб. (2024 г.: \_\_\_\_ тыс. руб.). См. также Примечание 35.

### Концентрация кредитов клиентам

На 31 декабря 2025 г. концентрация кредитов, выданных Банком [Группой] десяти крупнейшим независимым сторонам [заемщикам], составляла \_\_\_\_ тыс. руб. ( \_\_ % от совокупного кредитного портфеля) (2024 г.: \_\_\_\_ тыс. руб. ( \_\_\_\_ % от совокупного кредитного портфеля). По этим кредитам был создан оценочный резерв под ОКУ в размере \_\_\_\_ тыс. руб. (2024 г.: \_\_\_\_ тыс. руб.).

Структура кредитного портфеля по типам клиентов представлена следующим образом:

	<u>2025 г.</u>	<u>2024 г.</u>
Частные компании		
Государственные компании		
Бюджетные организации или местные органы власти		
Физические лица		
Прочие		

(в тысячах российских рублей)

## 11. Кредиты клиентам (продолжение)

### Концентрация кредитов клиентам (продолжение)

Кредиты преимущественно выдаются клиентам в РФ, осуществляющим деятельность в следующих секторах экономики<sup>30</sup>:

	2025 г.	2024 г.
Промышленное производство		
Машиностроение		
Металлургия		
Сельское хозяйство и пищевая промышленность		
Телекоммуникации		
Транспорт		
Энергетика		
Нефтегазовая отрасль		
Химическая промышленность		
Предприятия торговли <sup>31</sup>		
Строительство		
Физические лица		
Средства массовой информации		
Сфера услуг		
Государственные и муниципальные органы власти		
Авиация		
Гостиничный бизнес		
Прочее		

### Дебиторская задолженность по финансовой аренде

В портфель коммерческого кредитования включена дебиторская задолженность по финансовой аренде. Анализ дебиторской задолженности по финансовой аренде на 31 декабря 2025 г. представлен ниже:

	<u>До 1 года</u>	<u>От 1 года до 2 лет</u>	<u>От 2 до 3 лет</u>	<u>От 3 до 4 лет</u>	<u>От 4 до 5 лет</u>	<u>Более 5 лет</u>
Валовые инвестиции в финансовую аренду						
Незаработанный финансовый доход будущих периодов по финансовой аренде						
<b>Чистые инвестиции в финансовую аренду</b>						

Анализ дебиторской задолженности по финансовой аренде на 31 декабря 2024 г. представлен ниже:

	<u>До 1 года</u>	<u>От 1 года до 5 лет</u>	<u>От 2 до 3 лет</u>	<u>От 3 до 4 лет</u>	<u>От 4 до 5 лет</u>	<u>Более 5 лет</u>
Валовые инвестиции в финансовую аренду						
Незаработанный финансовый доход будущих периодов по финансовой аренде						
<b>Чистые инвестиции в финансовую аренду</b>						

(в тысячах российских рублей)

## 12. Активы, предназначенные для продажи

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

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

	<u>2025 г.</u>
<b>Активы</b>	
Денежные средства и их эквиваленты	
Основные средства	
Прочие активы	
<b>Активы, предназначенные для продажи</b>	
Средства кредитных организаций	
Отложенное налоговое обязательство	
<b>Обязательства, непосредственно связанные с активами, предназначенными для продажи</b>	
<b>Чистые активы, предназначенные для продажи</b>	

(в тысячах российских рублей)

### 13. Инвестиционные ценные бумаги

Инвестиционные ценные бумаги, в том числе заложенные по договорам «репо», включают в себя следующие позиции:

	<u>2025 г.</u>	<u>2024 г.</u>
<b>Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости</b>		
Облигации Министерства финансов РФ		
Облигации федерального займа РФ (ОФЗ)		
Муниципальные облигации		
Корпоративные облигации		
За вычетом оценочного резерва под ОКУ		
<b>Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости</b>		
Облигации Министерства финансов РФ		
Облигации федерального займа РФ (ОФЗ)		
Муниципальные облигации		
Корпоративные облигации		
За вычетом оценочного резерва под ОКУ		
<b>Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости, заложенные по договорам «репо»</b>		
<b>Долговые ценные бумаги, оцениваемые по ССПСД</b>		
Облигации Министерства финансов РФ		
Облигации федерального займа РФ (ОФЗ)		
Муниципальные облигации		
Корпоративные облигации		
<b>Долговые ценные бумаги, оцениваемые по ССПСД</b>		
Облигации Министерства финансов РФ		
Облигации федерального займа РФ (ОФЗ)		
Муниципальные облигации		
Корпоративные облигации		
<b>Долговые ценные бумаги, оцениваемые по ССПСД, заложенные по договорам «репо»</b>		
<b>Долевые ценные бумаги, оцениваемые по ССПУ</b>		
Корпоративные акции, не заложенные по договорам «репо»		
Корпоративные акции, заложенные по договорам «репо»		
<b>Долевые ценные бумаги, оцениваемые по ССПУ, включая заложенные по договорам «репо»</b>		
<b>Долевые ценные бумаги, оцениваемые по ССПСД</b>		
Инвестиции в АБ		
Инвестиции в ВГ		
<b>Долевые ценные бумаги, оцениваемые по ССПСД</b>		

(в тысячах российских рублей)

### 13. Инвестиционные ценные бумаги (продолжение)

[Необходимо раскрыть конкретные данные по каждой категории ценных бумаг. Кроме того, необходимо раскрыть информацию о существенных концентрациях ценных бумаг по эмитентам.]

Ниже представлен анализ изменений валовой балансовой стоимости и соответствующего оценочного резерва под ОКУ применительно к долговым ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости:

<b>Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости</b>	<b>Этап 1</b>	<b>Этап 2</b>	<b>Этап 3</b>	<b>Итого</b>
<b>Валовая балансовая стоимость на 1 января 2025 г.</b>				
Новые созданные или приобретенные активы				
Активы, которые были погашены				
Активы, которые были проданы				
Переводы в Этап 1				
Переводы в Этап 2				
Переводы в Этап 3				
Амортизация дисконта				
Возмещение убытков				
Списанные суммы				
Курсовые разницы				
<b>На 31 декабря 2025 г.</b>				

<b>Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости</b>	<b>Этап 1</b>	<b>Этап 2</b>	<b>Этап 3</b>	<b>Итого</b>
<b>Оценочный резерв под ОКУ на 1 января 2025 г.</b>				
Новые созданные или приобретенные активы				
Активы, которые были погашены				
Активы, которые были проданы				
Переводы в Этап 1				
Переводы в Этап 2				
Переводы в Этап 3				
Влияние на ОКУ на конец периода в результате переводов из одного Этапа в другой в течение периода				
Амортизация дисконта (признанная в процентной выручке)				
Изменение моделей и исходных данных, использованных для оценки ОКУ				
Возмещение убытков				
Списанные суммы				
Курсовые разницы				
<b>На 31 декабря 2025 г.</b>				

(в тысячах российских рублей)

**13. Инвестиционные ценные бумаги (продолжение)**

<i>Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости</i>	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>Итого</i>
<b>Валовая балансовая стоимость на 1 января 2024 г.</b>				
Новые созданные или приобретенные активы				
Активы, которые были погашены				
Активы, которые были проданы				
Переводы в Этап 1				
Переводы в Этап 2				
Переводы в Этап 3				
Амортизация дисконта				
Возмещение убытков				
Списанные суммы				
Курсовые разницы				
<b>На 31 декабря 2024 г.</b>				

<i>Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости</i>	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>Итого</i>
<b>Оценочный резерв под ОКУ на 1 января 2024 г.</b>				
Новые созданные или приобретенные активы				
Активы, которые были погашены				
Активы, которые были проданы				
Переводы в Этап 1				
Переводы в Этап 2				
Переводы в Этап 3				
Влияние на ОКУ на конец периода в результате переводов из одного Этапа в другой в течение периода				
Амортизация дисконта (признанная в процентной выручке)				
Изменение моделей и исходных данных, использованных для оценки ОКУ				
Возмещение убытков				
Списанные суммы				
Курсовые разницы				
<b>На 31 декабря 2024 г.</b>				

(в тысячах российских рублей)

### 13. Инвестиционные ценные бумаги (продолжение)

Ниже представлен анализ изменений валовой балансовой стоимости и соответствующего оценочного резерва под ОКУ применительно к долговым ценным бумагам, оцениваемыми по ССПСД:

<b>Долговые ценные бумаги, оцениваемые по ССПСД</b>	<b>Этап 1</b>	<b>Этап 2</b>	<b>Этап 3</b>	<b>Итого</b>
<b>Валовая балансовая стоимость на 1 января 2025 г.</b>				
Новые созданные или приобретенные активы				
Активы, которые были погашены				
Активы, которые были проданы				
Переводы в Этап 1				
Переводы в Этап 2				
Переводы в Этап 3				
Амортизация дисконта				
Возмещение убытков				
Списанные суммы				
Курсовые разницы				
<b>На 31 декабря 2025 г.</b>				

<b>Долговые ценные бумаги, оцениваемые по ССПСД</b>	<b>Этап 1</b>	<b>Этап 2</b>	<b>Этап 3</b>	<b>Итого</b>
<b>Оценочный резерв под ОКУ на 1 января 2025 г.</b>				
Новые созданные или приобретенные активы				
Активы, которые были погашены				
Активы, которые были проданы				
Переводы в Этап 1				
Переводы в Этап 2				
Переводы в Этап 3				
Влияние на ОКУ на конец периода в результате переводов из одного Этапа в другой в течение периода				
Амортизация дисконта (признанная в процентной выручке)				
Изменение моделей и исходных данных, использованных для оценки ОКУ				
Возмещение убытков				
Списанные суммы				
Курсовые разницы				
<b>На 31 декабря 2025 г.</b>				

(в тысячах российских рублей)

### 13. Инвестиционные ценные бумаги (продолжение)

<i>Долговые ценные бумаги, оцениваемые по ССПСД</i>	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>Итого</i>
<b>Валовая балансовая стоимость на 1 января 2024 г.</b>				
Новые созданные или приобретенные активы				
Активы, которые были погашены				
Активы, которые были проданы				
Переводы в Этап 1				
Переводы в Этап 2				
Переводы в Этап 3				
Амортизация дисконта				
Возмещение убытков				
Списанные суммы				
Курсовые разницы				
<b>На 31 декабря 2024 г.</b>				

<i>Долговые ценные бумаги, оцениваемые по ССПСД</i>	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>Итого</i>
<b>Оценочный резерв под ОКУ на 1 января 2024 г.</b>				
Новые созданные или приобретенные активы				
Активы, которые были погашены				
Активы, которые были проданы				
Переводы в Этап 1				
Переводы в Этап 2				
Переводы в Этап 3				
Влияние на ОКУ на конец периода в результате переводов из одного Этапа в другой в течение периода				
Амортизация дисконта (признанная в процентной выручке)				
Изменение моделей и исходных данных, использованных для оценки ОКУ				
Возмещение убытков				
Списанные суммы				
Курсовые разницы				
<b>На 31 декабря 2024 г.</b>				

Банк [Группа] по собственному усмотрению классифицировал[а] некоторые инвестиции в долевые инструменты в качестве инвестиций в долевые инструменты, оцениваемые по ССПСД, на том основании, что они не являются предназначенными для торговли. К таким инвестициям главным образом относятся обязательные вложения в капиталы бирж и клиринговых организаций, инвестиции, возникшие в результате получения Банком [Группой] долевых ценных бумаг в обмен на погашение долга, и стратегические инвестиции в других банках.

В 2025 году в ходе приобретения АО XYZ Банк (Примечание 5) Банк [Группа] прекратил[а] признание долевых инструментов, оцениваемых по ССПСД, справедливая стоимость которых на дату прекращения признания составляла \_\_\_\_ тыс. руб. В связи с этим в [консолидированном] отчете об изменениях в собственном капитале Банк [Группа] перевел[а] накопленную прибыль [убыток] в размере \_\_\_\_ тыс. руб. из состава резерва по переоценке ценных бумаг, оцениваемых по ССПСД в состав нераспределенной прибыли

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

(в тысячах российских рублей)

#### 14. Инвестиционная недвижимость

Ниже представлено движение по статьям инвестиционной недвижимости:

	<u>2025 г.</u>	<u>2024 г.</u>
<b>Остаток на 1 января</b>		
Поступления (последующие расходы)		
Выбытие		
Переоценка, отраженная в составе прибыли или убытка		
<b>Остаток на 31 декабря</b>		
Нереализованные прибыли/(убытки) за период, включенные в состав прибыли или убытка		

На 31 декабря 2025 и 2024 гг. значения справедливой стоимости недвижимости основываются на результатах оценки, произведенной сертифицированным независимым оценщиком. Более подробная информация о справедливой стоимости инвестиционной недвижимости раскрыта в Примечании 34.

	<u>2025 г.</u>	<u>2024 г.</u>
Арендный доход, полученный от инвестиционной недвижимости		
Прямые операционные расходы (включая ремонт и техническое обслуживание), относящиеся к инвестиционной недвижимости, приносящей арендный доход		
Прямые операционные расходы (включая ремонт и техническое обслуживание), относящиеся к инвестиционной недвижимости, не приносящей арендный доход		

У Банка [Группы] отсутствуют какие-либо ограничения на реализацию ее инвестиционной недвижимости, а также какие-либо договорные обязательства по приобретению, сооружению или застройке объектов инвестиционной недвижимости, их ремонту, техническому обслуживанию или улучшению.



(в тысячах российских рублей)

### 15. Основные средства и активы в форме права пользования (продолжение)

Ниже представлено движение по статьям активов в форме права пользования:

	<b>Активы в форме права пользования</b>			
	<b>Здания</b>	<b>Компьютеры и оргтехника</b>	<b>Транспортные средства</b>	<b>Итого</b>
<b>На 1 января 2025 г.</b>				
Поступления				
Выбытие				
Начисленная амортизация				
<b>На 31 декабря 2025 г.</b>				

	<b>Активы в форме права пользования</b>			
	<b>Здания</b>	<b>Компьютеры и оргтехника</b>	<b>Транспортные средства</b>	<b>Итого</b>
<b>На 1 января 2024 г.</b>				
Поступления				
Выбытие				
Начисленная амортизация				
<b>На 31 декабря 2024 г.</b>				

Банк [Группа] воспользовался[лась] услугами независимого оценщика для определения справедливой стоимости зданий, находящихся в собственности Банка [Группы]. Справедливая стоимость определяется исходя из стоимости аналогичных объектов, предлагаемых на рынке. Дата переоценки – 31 декабря 2025 г. Более подробная информация о справедливой стоимости зданий раскрывается в Примечании 34.

Если бы оценка стоимости зданий проводилась с использованием модели учета по первоначальной стоимости, то показатели балансовой стоимости выглядели бы следующим образом:

	<b>2025 г.</b>	<b>2024 г.</b>
Первоначальная стоимость		
Накопленная амортизация и обесценение		
<b>Чистая балансовая стоимость</b>		

### 16. Гудвил и прочие нематериальные активы

Ниже представлено движение по статьям гудвила и прочих нематериальных активов:

	<b>Гудвил</b>	<b>Лицензии</b>	<b>Программное обеспечение</b>	<b>Итого</b>
	<b>Первоначальная стоимость</b>			
<b>На 1 января 2025 г.</b>				
Поступления				
Приобретения в результате объединения бизнесов (Примечание 5)				
Выбытие и списание				
<b>На 31 декабря 2025 г.</b>				
<b>Накопленная амортизация и обесценение</b>				
<b>На 1 января 2025 г.</b>				
Начисленная амортизация				
Выбытие и списание				
Обесценение				
<b>На 31 декабря 2025 г.</b>				
<b>Чистая балансовая стоимость</b>				
<b>На 1 января 2025 г.</b>				
<b>На 31 декабря 2025 г.</b>				

(в тысячах российских рублей)

**16. Гудвил и прочие нематериальные активы (продолжение)**

	<i>Гудвил</i>	<i>Лицензии</i>	<i>Программное обеспечение</i>	<i>Итого</i>
<b>Первоначальная стоимость</b>				
На 1 января 2024 г.				
Поступления				
Выбытие и списание				
<b>На 31 декабря 2024 г.</b>				
<b>Накопленная амортизация и обесценение</b>				
На 1 января 2024 г.				
Начисленная амортизация				
Выбытие и списание				
Обесценение				
<b>На 31 декабря 2024 г.</b>				
<b>Чистая балансовая стоимость</b>				
На 1 января 2024 г.				
На 31 декабря 2024 г.				

**Тестирование на обесценение гудвила и прочих нематериальных активов с неограниченным сроком полезного использования**

Гудвил, полученный в результате объединения бизнесов, и нематериальные активы с неограниченным сроком полезного использования для целей проведения проверки на обесценение были распределены между двумя отдельными единицами, генерирующими денежные средства, которые также являются операционными сегментами:

- ▶ управление активами; и
- ▶ услуги физическим лицам.

Балансовая стоимость гудвила, отнесенного на каждую единицу, генерирующую денежные средства, составляет:

	<i>2025 г.</i>	<i>2024 г.</i>
Управление активами		
Услуги физическим лицам		

**Ключевые допущения, использованные при расчете ценности использования**

Возмещаемая стоимость операционных сегментов «Управление активами» и «Услуги физическим лицам» была определена на основании расчета ценности использования с помощью прогнозных денежных потоков, исходя из утвержденных высшим руководством финансовых планов на пятилетний период. Денежные потоки за пределами прогнозируемого пятилетнего периода определены методом экстраполяции исходя из прогнозируемого темпа роста. Расчет ставки дисконтирования, применяемой для расчета прогнозных денежных потоков, базируется на текущих условиях и обстоятельствах деятельности Группы и ее операционных сегментов и рассчитывается на основе средневзвешенной стоимости капитала (далее – «WACC»). WACC учитывает стоимость как заемного, так и собственного капитала. Стоимость собственного капитала определяется как ожидаемая доходность инвестиций в Группу со стороны инвесторов. Группа использует следующие ставки:

<i>Управление активами</i>		<i>Услуги физическим лицам</i>	
<i>2025 г., %</i>	<i>2024 г., %</i>	<i>2025 г., %</i>	<i>2024 г., %</i>

Ставка дисконтирования  
Прогнозируемый темп роста

(в тысячах российских рублей)

## 16. Гудвил и прочие нематериальные активы (продолжение)

### Ключевые допущения, использованные при расчете ценности использования (продолжение)

Расчет ценности использования как операционного сегмента «Управление активами», так и операционного сегмента «Услуги физическим лицам», наиболее чувствителен к следующим допущениям:

- ▶ процентная маржа;
- ▶ ставки дисконтирования;
- ▶ доля рынка в течение планового периода;
- ▶ прогнозируемые темпы роста, использованные для экстраполяции денежных потоков за пределами планового периода;
- ▶ текущее значение валового внутреннего продукта (ВВП) страны осуществления деятельности;
- ▶ уровень инфляции в стране осуществления деятельности.

#### Процентная маржа

Процентная маржа рассчитывается на основании средних значений за три года, предшествующих началу планового периода. Эти значения увеличиваются в течение планового периода с учетом ожидаемых рыночных условий.

Уменьшение процентной маржи на \_\_\_\_% приведет к обесценению операционного сегмента «Управление активами». Снижение процентной маржи на \_\_\_\_% приведет к обесценению операционного сегмента «Услуги физическим лицам».

#### Ставки дисконтирования

Ставки дисконтирования отражают сделанную руководством оценку прибыли на вложенный капитал (ROCE) по каждому виду деятельности. Данный показатель является ориентиром, который используется руководством для оценки результатов деятельности и предложений о будущих инвестициях. Ставки дисконтирования рассчитываются с использованием средневзвешенной стоимости капитала (WACC).

Повышение ставки дисконтирования до налогообложения до \_\_\_\_% (т.е. \_\_\_\_%) для операционного сегмента «Управление активами» приведет к обесценению. Повышение ставки дисконтирования до налогообложения до \_\_\_\_% (т.е. \_\_\_\_%) в операционном сегменте «Услуги физическим лицам» приведет к обесценению.

#### Допущения о доле рынка

Данные допущения имеют большое значение, так как наравне с использованием данных о темпах роста по отрасли руководство оценивает, как может измениться положение операционного сегмента относительно его конкурентов в течение планового периода. Руководство предполагает, что доля Банка [Группы] в сфере управления активами и банковских услуг для физических лиц, включая вклады клиентов, в течение планового периода останется стабильной.

Хотя руководство ожидает, что рыночная доля Группы на рынке управления активами будет стабильной в течение прогнозируемого периода, снижение доли рынка на \_\_\_\_% приведет к обесценению операционного сегмента «Управление активами». Аналогичным образом, снижение рыночной доли на рынке услуг физическим лицам на \_\_\_\_% приведет к обесценению операционного сегмента «Услуги физическим лицам».

#### Прогнозируемые темпы роста, ВВП и уровень инфляции страны осуществления деятельности

Допущения основаны на данных опубликованных отраслевых исследований.

#### Чувствительность к изменениям в допущениях

Руководство считает, что возможные изменения в прочих допущениях, использованных для определения возмещаемой стоимости операционных сегментов, не приведут к обесценению гудвила.

(в тысячах российских рублей)

## 17. Налогообложение

Расходы по налогу на прибыль представлены следующими позициями:

	<u>2025 г.</u>	<u>2024 г.</u>
Начисление/(уменьшение) налога на прибыль – текущая часть		
Начисление/(уменьшение) отложенного налога – возникновение и уменьшение временных разниц		
Отложенный налог, связанный с изменением налоговой ставки с 1 января 2025 г.		
За вычетом отложенного налога, признанного в составе прочего совокупного дохода	_____	_____
<b>Расход по налогу на прибыль</b>	<b>=====</b>	<b>=====</b>

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

	<u>2025 г.</u>	<u>2024 г.</u>
Чистые прибыли/(убытки) по долговым инструментам, оцениваемым по ССПСД		
Чистые (прибыли)/убытки по долевым инструментам, классифицированным по усмотрению Банка [Группы] как оцениваемые по ССПСД		
Переоценка зданий		
Эффект от изменения ставки налога на прибыль		
<b>Налог на прибыль, признанный в составе прочего совокупного дохода</b>	<b>=====</b>	<b>=====</b>

Российские юридические лица обязаны самостоятельно подавать налоговые декларации по налогу на прибыль в налоговые органы. Стандартная ставка налога на прибыль для компаний (включая банки) в 2025 году составляла 25%, в 2024 году 20%. Ставка налога на прибыль в отношении процентного (купонного) дохода по государственным и муниципальным облигациям и облигациям с ипотечным покрытием, эмитированным после 1 января 2007 г. составляла в 2025 году 20% в 2024 году 15%. Ставка налога на прибыль в отношении процентного (купонного) дохода по муниципальным облигациям со сроком обращения не менее трех лет и облигациям с ипотечным покрытием, эмитированным до 1 января 2007 г., в 2025 и 2024 годах составляла 9%. Дивиденды подлежат обложению российским налогом на прибыль по стандартной ставке 13%, которая при выполнении определенных условий может быть снижена до 0%.

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

Кроме дополнительного раскрытия информации о налоге на прибыль Банк [Группа] начислил[а] дополнительные отложенные налоговые обязательства в размере \_\_\_ и отложенные налоговые активы в размере \_\_\_\_ для учета повышения ставки налога на прибыль с 1 января 2025 г.

(в тысячах российских рублей)

### 17. Налогообложение (продолжение)

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

	2025 г.	2024 г.
<b>Прибыль/(убыток) до налогообложения</b>		
Законодательно установленная ставка налога	25%	20%
<b>Теоретические расходы/(экономия) по налогу на прибыль по законодательно установленной налоговой ставке</b>		
Инвестиционные налоговые льготы		
Прибыль по отдельным видам ценных бумаг, облагаемая налогом по другим ставкам		
Прибыль дочерних организаций, облагаемая налогом по другим ставкам		
Прибыль, не облагаемая налогом		
Расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу		
Прибыль, признанная исключительно для целей налогообложения		
Использование ранее не учтенных налоговых убытков		
Изменение отложенных налоговых активов, не отраженных в отчете о финансовом положении		
Эффект от изменения ставки налога на прибыль		
<b>Расход по налогу на прибыль</b>		

Отложенные налоговые активы и обязательства на 31 декабря, а также их движение за соответствующие годы, включают в себя следующие позиции<sup>34</sup>:

	<i>Возникновение и уменьшение временных разниц</i>			<i>Возникновение и уменьшение временных разниц</i>			<i>Влияние объединения бизнесов (Прим. 5)</i>	<i>Выбытие дочерней организации (Прим. 39)</i>	
	<i>В отчете о прибыли или убытке</i>	<i>прочего</i>	<i>В составе совокупного дохода</i>	<i>В отчете о прибыли или убытке</i>	<i>прочего</i>	<i>В составе совокупного дохода</i>			
	<i>1 января 2024 г.</i>	<i>31 декабря 2024 г.</i>	<i>31 декабря 2024 г.</i>	<i>1 января 2024 г.</i>	<i>31 декабря 2024 г.</i>	<i>31 декабря 2024 г.</i>	<i>31 декабря 2025 г.</i>	<i>31 декабря 2025 г.</i>	<i>31 декабря 2025 г.</i>
<b>Налоговый эффект вычитаемых временных разниц</b>									
Оценочный резерв под обесценение кредитов									
Налоговые убытки к переносу									
Основные средства									
<b>Отложенные налоговые активы, валовая сумма</b>									
Отложенные налоговые активы, не отраженные в отчете о финансовом положении									
<b>Отложенный налоговый актив</b>									
<b>Налоговый эффект налогооблагаемых временных разниц</b>									
Ценные бумаги									
Основные средства									
<b>Отложенное налоговое обязательство</b>									
<b>Отложенное налоговое обязательство [актив]</b>									

[Сумма налоговых убытков Банка, подлежащих переносу на будущие налоговые периоды, составляет \_\_\_\_\_ тыс. руб., срок использования данных убытков истекает в 20\_\_ году.]

На 31 декабря 2025 г. временные разницы, связанные с инвестициями в дочерние и ассоциированные организации, по которым не было признано отложенное налоговое обязательство, в совокупности составили \_\_\_\_\_ тыс. руб. (2024 г.: \_\_\_\_\_ тыс. руб.).

(в тысячах российских рублей)

### 18. Расходы по кредитным убыткам, прочие расходы от обесценения и оценочные обязательства

В таблице ниже представлены расходы по ОКУ по финансовым инструментам, отраженные в [консолидированном] отчете о прибыли или убытке за год, закончившийся 31 декабря 2025 г.:

	<i>Прим.</i>	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>ПСКО</i>	<i>Итого</i>
Денежные средства и их эквиваленты	7					
Средства в кредитных организациях	9					
Кредиты клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости	11					
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	13					
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по ССПСД	13					
Прочие финансовые активы	19					
Финансовые гарантии	27					
Гарантии исполнения	27					
Обязательства по предоставлению кредитов	27					
Аккредитивы	27					
<b>Итого расходы по кредитным убыткам</b>						

В таблице ниже представлены расходы по ОКУ по финансовым инструментам, отраженные в [консолидированном] отчете о прибыли или убытке за год, закончившийся 31 декабря 2024 г.:

	<i>Прим.</i>	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>ПСКО</i>	<i>Итого</i>
Денежные средства и их эквиваленты	7					
Средства в кредитных организациях	9					
Кредиты клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости	11					
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	13					
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по ССПСД	13					
Прочие финансовые активы	19					
Финансовые гарантии	27					
Гарантии исполнения	27					
Обязательства по предоставлению кредитов	27					
Аккредитивы	27					
<b>Итого расходы по кредитным убыткам</b>						

(в тысячах российских рублей)

**18. Расходы по кредитным убыткам, прочие расходы от обесценения и оценочные обязательства (продолжение)**

Ниже представлено движение оценочных резервов под обесценение и прочих оценочных обязательств:

	<i>Прочие нефинансовые активы</i>	<i>Иски</i>	<i>Итого</i>
<b>На 1 января 2024 г.</b>			
Начисление (восстановление)			
Списание			
Возврат ранее списанных сумм			
<b>На 31 декабря 2024 г.</b>			
Начисление (восстановление)			
Списание			
Возврат ранее списанных сумм			
<b>На 31 декабря 2025 г.</b>			

**19. Прочие активы и обязательства**

Прочие активы включают в себя следующие позиции:

	<i>2025 г.</i>	<i>2024 г.</i>
<b>Прочие финансовые активы</b>		
Начисленный доход		
Активы по договору		
Расчеты по операциям с ценными бумагами		
Суммы, уплаченные в ходе расчетов		
Прочие финансовые активы		
За вычетом оценочного резерва под ОКУ по прочим финансовым активам		
<b>Итого прочие финансовые активы</b>		
Предоплата <sup>35</sup>		
Налоги, уплаченные авансом, за исключением налога на прибыль		
Запасы и недвижимость, предназначенные для продажи в ходе обычной деятельности		
Драгоценные металлы		
Прочие нефинансовые активы		
<b>Итого прочие нефинансовые активы</b>		
<b>Прочие активы</b>		

Ниже представлен анализ изменений оценочных резервов под ОКУ по прочим финансовым активам за год, закончившийся 31 декабря 2025 г.:

	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>Итого</i>
<b>ОКУ на 1 января 2025 г.</b>				
Переводы в Этап 1				
Переводы в Этап 2				
Переводы в Этап 3				
Расходы по ОКУ				
Возмещение убытков				
Списанные суммы				
Курсовые разницы				
<b>На 31 декабря 2025 г.</b>				

(в тысячах российских рублей)

## 19. Прочие активы и обязательства (продолжение)

Ниже представлен анализ изменений оценочных резервов под ОКУ по прочим финансовым активам за год, закончившийся 31 декабря 2024 г.:

	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>Итого</i>
<b>ОКУ на 1 января 2024 г.</b>				
Переводы в Этап 1				
Переводы в Этап 2				
Переводы в Этап 3				
Расходы по ОКУ				
Возмещение убытков				
Списанные суммы				
Курсовые разницы				
<b>На 31 декабря 2024 г.</b>				

Прочие обязательства включают в себя следующие позиции:

	<i>2025 г.</i>	<i>2024 г.</i>
<b>Прочие финансовые обязательства</b>		
Расчеты по конверсионным операциям с валютой		
Расчеты по операциям с ценными бумагами		
Начисленные расходы		
Транзитные счета		
Отложенный доход по финансовым гарантиям		
Дивиденды к выплате		
Прочие финансовые обязательства		
<b>Прочие нефинансовые обязательства</b>		
Прочий отложенный доход		
Кредиторская задолженность по налогу, кроме налога на прибыль		
Полученные авансовые платежи		
Прочие нефинансовые обязательства		
<b>Прочие обязательства</b>		

## 20. Задолженность перед ЦБ РФ

Задолженность перед ЦБ РФ включает в себя следующие позиции:

	<i>2025 г.</i>	<i>2024 г.</i>
Краткосрочные кредиты		
Договоры «репо»		
<b>Задолженность перед ЦБ РФ</b>		

## 21. Средства кредитных организаций

Средства кредитных организаций включают в себя следующие позиции:

	<i>2025 г.</i>	<i>2024 г.</i>
Текущие счета		
Срочные депозиты и кредиты		
Договоры «репо»		
<b>Средства кредитных организаций</b>		

По статье [текущих счетов] отражен остаток в размере \_\_\_\_ тыс. руб. (2024 г.: \_\_\_\_ тыс. руб.) по счету в одном из банков [России] [стран СНГ].

(в тысячах российских рублей)

## 22. Средства клиентов

Средства клиентов включают в себя следующие позиции:

	<u>2025 г.</u>	<u>2024 г.</u>
Текущие счета		
Срочные депозиты		
Договоры «репо»		
<b>Средства клиентов</b>		
Удерживаемые в качестве обеспечения по аккредитивам		
Удерживаемые в качестве обеспечения по гарантиям		

На 31 декабря 2025 г. средства клиентов в размере \_\_\_\_ тыс. руб. (\_\_\_\_%) представляли собой средства десяти крупнейших клиентов (2024 г.: \_\_\_\_ тыс. руб. (\_\_\_\_%)).

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

В состав средств клиентов включены счета следующих категорий клиентов:

	<u>2025 г.</u>	<u>2024 г.</u>
Государственные и бюджетные организации		
Частные организации		
Физические лица		
Сотрудники		
Прочие		
<b>Средства клиентов</b>		

Ниже приведена расшифровка счетов клиентов по секторам экономики:

	<u>2025 г.</u>	<u>2024 г.</u>
Торговля		
Строительство		
Транспорт и связь		
Машиностроение		
Металлургия		
Энергетика		
Страхование		
Химическая промышленность		
Сельское хозяйство		
Топливная отрасль		
Промышленное производство		
Физические лица		
Прочее		
<b>Средства клиентов</b>		

(в тысячах российских рублей)

### 23. Выпущенные долговые ценные бумаги

Выпущенные долговые ценные бумаги включают в себя следующие позиции:

	<u>2025 г.</u>	<u>2024 г.</u>
Векселя		
Выпущенные еврооблигации		
Облигации, выпущенные на внутреннем рынке		
Обязательства по выпущенным еврооблигациям до востребования		
Депозитные сертификаты		
Сберегательные сертификаты		
<b>Выпущенные долговые ценные бумаги</b>		

[На 31 декабря 2025 г. Банком [Группой] были выпущены беспроцентные векселя [сберегательные и депозитные сертификаты] совокупной номинальной стоимостью \_\_\_\_ тыс. руб. (2024 г.: \_\_\_\_ тыс. руб.) к погашению в [месяц, год]. На прочие долговые ценные бумаги, выпущенные Банком [Группой] на 31 декабря 2025 г., начисляются проценты по ставкам от \_\_% до \_\_% годовых (2024 г.: \_\_\_\_).]

Банком [Группой] были осуществлены выплаты по выпущенным еврооблигациям в соответствии с Указом Президента РФ от 5 марта 2022 г. № 95 «О временном порядке исполнения обязательств перед некоторыми иностранным кредиторами». На 31 декабря 2025 г. обязательства по выпущенным еврооблигациям до востребования в сумме \_\_\_\_ тыс. руб. представляют собой обязательства перед иностранными номинальными держателями в размере средств, размещенных на корреспондентских счетах типа «С» для последующего перечисления владельцам ценных бумаг, являющимся иностранными кредиторами (Примечание 9).

Облигации, выпущенные на внутреннем рынке, также включают облигации в сумме \_\_\_\_ тыс. руб., размещенные Банком [Группой] в 2025 году, оплата которых при их размещении осуществлялась еврооблигациями. Размер дохода по облигациям, срок выплаты такого дохода, срок погашения облигаций и их номинальная стоимость аналогичны соответствующим параметрам еврооблигаций, однако выплаты по облигациям предусмотрены в рублевом эквиваленте.

### 24. Прочие заемные средства

Прочие заемные средства включают в себя следующие позиции:

	<u>2025 г.</u>	<u>2024 г.</u>
Синдицированные кредиты		
Прочие заимствования		
Обязательства по аренде		
<b>Прочие заемные средства</b>		

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

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

	<u>2025 г.</u>	<u>2024 г.</u>
<b>На 1 января</b>		
Поступления		
Начисление процентов		
Платежи		
<b>На 31 декабря</b>		

В 2025 году общий денежный отток по договорам аренды Банка [Группы] составил \_\_\_\_ тыс. руб. (2024 г.: \_\_\_\_ тыс. руб.). В 2025 году у Банка [Группы] также имелись неденежные поступления активов в форме права пользования и обязательств по аренде в размере \_\_\_\_ тыс. руб. (2024 г.: \_\_\_\_ тыс. руб.).

(в тысячах российских рублей)

## 25. Субординированные займы

Субординированные займы включают в себя следующие позиции:

	2025 г.	2024 г.
Субординированные облигации		
Субординированные займы, полученные от ЦБ РФ		
Прочие субординированные займы		
<b>Субординированные займы</b>		

В \_\_\_\_ 2025 года Банк [Группа] получил[а] субординированный заем в сумме \_\_\_\_ тыс. руб. с процентной ставкой \_\_\_\_ в год и сроком погашения в \_\_\_\_ 20\_\_ года от \_\_\_\_\_.

## 26. Собственный капитал

Ниже приводятся данные о движении выпущенных, полностью оплаченных и находящихся в обращении акций:

	<i>Количество акций</i>		<i>Номинальная стоимость</i>		<i>Корректи- ровка с учетом инфляции</i>	<i>Итого</i>
	<i>Привилеги- рованные</i>	<i>Обычно- венные</i>	<i>Привилеги- рованные</i>	<i>Обычно- венные</i>		
<b>На 31 декабря 2023 г.</b>						
Увеличение акционерного капитала						
Выкуп собственных акций						
Продажа собственных выкупленных акций						
<b>На 31 декабря 2024 г.</b>						
Увеличение акционерного капитала						
Выкуп собственных акций						
Продажа собственных выкупленных акций						
<b>На 31 декабря 2025 г.</b>						

Общее количество объявленных обыкновенных и привилегированных акций составляет, соответственно, \_\_\_\_ штук (2024 г.: \_\_\_\_ штук) и \_\_\_\_ штук (2024 г.: \_\_\_\_ штук); номинальная стоимость каждой акции обоих типов равна \_\_\_\_ руб. [Все объявленные акции были выпущены и полностью оплачены.]

*(Указать необходимую информацию об акциях, зарезервированных для выпуска по опционам и договорам купли-продажи, включая условия и суммы выпуска.)*

Акционерный капитал Банка был сформирован за счет вкладов акционеров в российских рублях и [валюта], при этом акционеры имеют право на получение дивидендов и распределение капитала в российских рублях. Привилегированные акции являются неголосующими и гарантируют их держателям ежегодные дивиденды в размере не менее \_\_\_\_% от их номинальной стоимости.

[[месяц, год] акционеры Банка одобрили решение об эмиссии \_\_\_\_ обыкновенных акций. Активы, полученные в результате эмиссии указанных акций, были представлены денежными средствами на общую сумму \_\_\_\_ тыс. руб. и неденежными активами (указать) общей справедливой стоимостью \_\_\_\_ тыс. руб. Указанная эмиссия была зарегистрирована (указать, кем) [дата]. Издержки, непосредственно связанные с выпуском акций, составили \_\_\_\_ тыс. руб., за вычетом налогов, и учтены как уменьшение собственного капитала].

На собрании акционеров, состоявшемся в [месяц] 2025 года, Банк объявил дивиденды за год, закончившийся 31 декабря 2024 г., в размере \_\_\_\_ тыс. руб. по обыкновенным акциям (\_\_\_\_ руб. за акцию) и \_\_\_\_ тыс. руб. по привилегированным акциям (\_\_\_\_ руб. за акцию). На собрании акционеров, состоявшемся в [месяц] 2024 года, Банк объявил дивиденды за год, закончившийся 31 декабря 2023 г., в размере \_\_\_\_ тыс. руб. по обыкновенным акциям (\_\_\_\_ тыс. руб. за акцию) и \_\_\_\_ тыс. руб. по привилегированным акциям (\_\_\_\_ тыс. руб. за акцию).

(в тысячах российских рублей)

## 26. Собственный капитал (продолжение)

Согласно российскому законодательству в качестве дивидендов между акционерами Банка может быть распределена только накопленная нераспределенная и незарезервированная прибыль согласно финансовой отчетности Банка, подготовленной в соответствии с РПБУ. На 31 декабря 2025 г. нераспределенная и незарезервированная прибыль Банка составляла приблизительно \_\_\_\_ тыс. руб. (2024 г.: \_\_\_\_ тыс. руб.). Кроме того, доля Банка в нераспределенной и незарезервированной прибыли дочерних организаций на 31 декабря 2025 г. составляла приблизительно \_\_\_\_ тыс. руб. (2024 г.: \_\_\_\_ тыс. руб.)<sup>36</sup>.

### Характер и назначение прочих резервов

#### *Резерв переоценки основных средств*

Резерв переоценки основных средств используется для отражения увеличения справедливой стоимости зданий, а также уменьшения этой стоимости, но только в той мере, в какой такое уменьшение связано с предыдущим увеличением стоимости того же актива, ранее отраженным в составе собственного капитала.

#### *Резерв переоценки ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход*

Данный резерв отражает изменение справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по ССПСД.

#### *Резерв по пересчету иностранных валют*

Резерв по пересчету иностранных валют используется для отражения курсовых разниц, возникающих при пересчете финансовой отчетности иностранных дочерних организаций.

#### *Резервный фонд*

Резервный фонд формируется в соответствии с российскими нормативными требованиями по общим банковским рискам, включая будущие убытки и прочие непредвиденные риски, и условные обязательства. Фонд был сформирован в соответствии с Уставом Банка, предусматривающим создание фонда для указанных целей в размере не менее [5%] [применимо только в отношении акционерных банков] от акционерного капитала Банка согласно РПБУ.

(в тысячах российских рублей)

## 26. Собственный капитал (продолжение)

### Характер и назначение прочих резервов (продолжение)

Движение по статьям прочих резервов

Ниже представлено движение по статьям прочих резервов:

	<i>Резерв переоценки основных средств</i>	<i>Резерв переоценки ценных бумаг, оцениваемых по ССПСД</i>	<i>Резерв по пересчету иностранных валют</i>	<i>Резервный фонд</i>	<i>Итого</i>
<b>На 1 января 2024 г.</b>					
Амортизация резерва переоценки основных средств, за вычетом налогов					
Чистая величина изменения справедливой стоимости долговых инструментов, оцениваемых по ССПСД					
Величина изменения оценочного резерва под ОКУ по долговым инструментам, оцениваемым по ССПСД					
Сумма накопленной прибыли/(убытка), реклассифицированная в [консолидированный] отчет о прибыли или убытке в результате выбытия долговых инструментов, оцениваемых по ССПСД					
Чистая величина изменения справедливой стоимости долевых инструментов, оцениваемых по ССПСД					
Сумма накопленной прибыли/(убытка), реклассифицированная в состав нераспределенной прибыли в результате выбытия долевых инструментов, оцениваемых по ССПСД					
Налоговый эффект от чистых прибылей по долговым инструментам, оцениваемым по ССПСД					
Налоговый эффект от чистых прибылей по долевым инструментам, оцениваемым по ССПСД					
Курсовые разницы					
<b>На 31 декабря 2024 г.</b>					
<b>На 1 января 2025 г.</b>					
Амортизация резерва переоценки основных средств, за вычетом налогов					
Чистая величина изменения справедливой стоимости долговых инструментов, оцениваемых по ССПСД					
Величина изменения оценочного резерва под ОКУ по долговым инструментам, оцениваемым по ССПСД					
Сумма накопленной прибыли/(убытка), реклассифицированная в [консолидированный] отчет о прибыли или убытке в результате выбытия долговых инструментов, оцениваемых по ССПСД					
Чистая величина изменения справедливой стоимости долевых инструментов, оцениваемых по ССПСД					
Сумма накопленной прибыли/(убытка), реклассифицированная в состав нераспределенной прибыли в результате выбытия долевых инструментов, оцениваемых по ССПСД					
Налоговый эффект от чистых прибылей по долговым инструментам, оцениваемым по ССПСД					
Налоговый эффект от чистых прибылей по долевым инструментам, оцениваемым по ССПСД					
Курсовые разницы					
<b>На 31 декабря 2025 г.</b>					

(в тысячах российских рублей)

## 27. Договорные и условные обязательства

### Юридические вопросы

В ходе обычной деятельности Банк [Группа] является объектом судебных исков и претензий. По мнению руководства, вероятные обязательства (при их наличии), возникающие в результате таких исков или претензий, не окажут существенного отрицательного влияния на финансовое положение или результаты деятельности Банка [Группы] в будущем.

[На 31 декабря 2025 г. Банк [Группа] участвовал[а] в судебном разбирательстве, инициированном банком [указать] (необходимо привести подробную информацию о судебном разбирательстве). Банком [Группой] был сформирован резерв в размере \_\_\_\_ тыс. руб., соответствующем вероятной сумме убытка согласно заключению профессиональных консультантов. См. Примечание 18.]

*[Если формирование резерва и возникновение условного обязательства обусловлены одними и теми же обстоятельствами, информация, раскрываемая организацией, должна указывать на взаимосвязь между суммой резерва и условного обязательства.]*

### Налогообложение

Деятельность Банка [Группы] осуществляется на территории Российской Федерации. Ряд положений действующего российского налогового законодательства допускает различные толкования (которые, в частности, могут применяться и к правоотношениям в прошлом) выборочному и непоследовательному применению, а также частым и в ряде случаев мало предсказуемым изменениям.

В частности, в связи со сложившейся геополитической обстановкой в течение 2022-2025 гг. в налоговое законодательство Российской Федерации было внесено значительное количество изменений, часть из которых была направлена на обеспечение фискальной устойчивости, упрощение налогового администрирования и точечную поддержку приоритетных для Российской Федерации отраслей. Кроме того, некоторые изменения были обусловлены принятыми ранее мерами по снижению негативных последствий приостановления положений международных договоров об избежании двойного налогообложения с «недружественными» государствами и включения этих государств в перечень офшорных юрисдикций Министерства финансов России, и касались применения правил трансфертного ценообразования, определения порядка налогообложения международных внутригрупповых услуг, инвестирования и других аспектов налогообложения.

Другая часть изменений относилась к расширению мер, направленных на противодействие злоупотреблениям в области нарушения налогового законодательства, в том числе механизмов, направленных против уклонения от уплаты налогов с использованием низконалоговых юрисдикций и агрессивных структур налогового планирования.

С 1 января 2025 г. в России была увеличена базовая налоговая ставка налога на прибыль организаций с 20% до 25%, а также ставка налогообложения процентов по отдельным видам облигаций с 15% до 20%. При этом, продолжает действовать ограничение на учет убытков прошлых лет для целей налога на прибыль в размере не более 50%. Действие данного ограничения было продлено до конца 2026 года.

В настоящее время практика применения указанных выше норм не сформировалась и(или) является противоречивой. В этой связи, существует неопределенность относительно порядка их применения и возможной интерпретации российскими налоговыми органами на практике. Помимо этого, последние тенденции в применении и интерпретации отдельных положений российского налогового законодательства указывают на то, что налоговые органы могут занять более жесткую позицию при интерпретации и применении тех или иных норм законодательства и проведении налоговых проверок. Как следствие, налоговые органы могут предъявить претензии по тем сделкам, операциям и методам учета, по которым раньше они претензий не предъявляли. Таким образом, интерпретация руководством Банка [Группы] положений законодательства применительно к операциям и деятельности Банка [Группы] может быть оспорена соответствующими региональными или федеральными органами. В результате, могут быть начислены значительные налоги, пени и штрафы. Определение сумм претензий по возможным, но не предъявленным искам, а также оценка вероятности неблагоприятного исхода, не представляются возможными.

По общему правилу, налоговые проверки могут охватывать три календарных года деятельности, непосредственно предшествовавшие году принятия налоговыми органами решения о проведении налоговой проверки. При определенных условиях проверке могут быть подвергнуты и более ранние налоговые периоды.

По мнению руководства, по состоянию на 31 декабря 2025 года интерпретация применимых норм российского налогового законодательства является обоснованной, и позиция Банка [Группы] в отношении вопросов налогообложения должна быть поддержана налоговыми органами и судами.

(в тысячах российских рублей)

## 27. Договорные и условные обязательства (продолжение)

### Налогообложение (продолжение)

**ЕСЛИ ПРИМЕНИМО** [Руководство будет решительно защищать позиции и интерпретации Банка [Группы], примененные при расчете налогов, отраженных в финансовой отчетности, в случае их оспаривания налоговыми органами].

### Трансфертное ценообразование [если применимо и существенно!!!!]

Российские налоговые органы вправе доначислить дополнительные налоговые обязательства и штрафные санкции на основании правил, установленных законодательством о трансфертном ценообразовании (ТЦО), если цена/рентабельность в контролируемых сделках отличается от рыночного уровня. Перечень сделок, контролируемых для целей трансфертного ценообразования, включает в себя сделки, заключаемые между взаимозависимыми лицами, а также некоторые типы сделок между независимыми организациями, например, в сделках с организациями, расположенными в низконалоговых юрисдикциях.

Несмотря на то, что в соответствии с российским налоговым законодательством отменен контроль за трансфертным ценообразованием по значительной части внутрироссийских сделок, внутригрупповые сделки могут проверяться территориальными налоговыми органами на предмет получения необоснованной налоговой выгоды, а для определения размера налоговых доначислений могут применяться методы ТЦО.

В 2025 году Банк [Группа] определил[а] свои налоговые обязательства, вытекающие из контролируемых сделок, на основе фактических цен сделок. Также Банк [Группа] исполнил свои обязательства в отношении подготовки и подачи соответствующих видов документации по ТЦО в установленные законодательством сроки.

Федеральный орган исполнительной власти, уполномоченный по контролю и надзору в области налогов и сборов, может осуществить проверку цен/рентабельности в контролируемых сделках и, в случае несогласия с примененными Банком [Группой] ценами в данных сделках, доначислить дополнительные налоговые обязательства, если Банк [Группа] не сможет обосновать рыночный характер ценообразования в данных сделках, путем предоставления соответствующей требованиям законодательства документации по трансфертному ценообразованию (национальной документации).

(в тысячах российских рублей)

## 27. Договорные и условные обязательства (продолжение)

### Договорные и условные обязательства

На 31 декабря договорные и условные обязательства Банка [Группы] включали в себя следующие позиции:

	<u>2025 г.</u>	<u>2024 г.</u>
<b>Обязательства кредитного характера</b>		
Обязательства по предоставлению кредитов		
Аккредитивы		
Финансовые гарантии		
Гарантии исполнения		
Обязательства по капитальным затратам		
<b>Договорные и условные обязательства</b>		
Оценочные резервы под ОКУ по обязательствам кредитного характера		
Оценочные обязательства по прочим договорным обязательствам		
Депозиты, удерживаемые в качестве обеспечения по аккредитивам (Примечание 22) [любое иное обеспечение]		

Ниже представлен анализ изменений оценочного резерва под ОКУ по обязательствам кредитного характера за год, закончившийся 31 декабря 2025 г.:

<b>Обязательства кредитного характера</b>	<b>Этап 1</b>	<b>Этап 2</b>	<b>Этап 3</b>	<b>Итого</b>
<b>Оценочный резерв под ОКУ на 1 января 2025 г.</b>				
Новые обязательства				
Уплаченные суммы				
Обязательства, срок действия которых истек				
Переводы в Этап 1				
Переводы в Этап 2				
Переводы в Этап 3				
Влияние на ОКУ на конец периода в результате переводов из одного Этапа в другой в течение периода				
Амортизация дисконта				
Изменение моделей и исходных данных, использованных для оценки ОКУ				
Курсовые разницы				
<b>На 31 декабря 2025 г.</b>				

Ниже представлен анализ изменений оценочного резерва под ОКУ по обязательствам кредитного характера за год, закончившийся 31 декабря 2024 г.:

<b>Обязательства кредитного характера</b>	<b>Этап 1</b>	<b>Этап 2</b>	<b>Этап 3</b>	<b>Итого</b>
<b>Оценочный резерв под ОКУ на 1 января 2024 г.</b>				
Новые обязательства				
Уплаченные суммы				
Обязательства, срок действия которых истек				
Переводы в Этап 1				
Переводы в Этап 2				
Переводы в Этап 3				
Влияние на ОКУ на конец периода в результате переводов из одного Этапа в другой в течение периода				
Амортизация дисконта				
Изменение моделей и исходных данных, использованных для оценки ОКУ				
Курсовые разницы				
<b>На 31 декабря 2024 г.</b>				

(в тысячах российских рублей)

## 28. Чистые процентные доходы

Чистые процентные доходы включают в себя следующие позиции:

	2025 г.	2024 г.
<b>Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости</b>		
Эквиваленты денежных средств		
Средства в кредитных организациях		
Кредиты клиентам		
Инвестиционные ценные бумаги		
<b>Финансовые активы, оцениваемые по ССПСД</b>		
Инвестиционные ценные бумаги		
<b>Процентная выручка, рассчитанная с использованием эффективной процентной ставки</b>		
Торговые ценные бумаги		
Кредиты клиентам, оцениваемые по ССПУ		
Финансовая аренда		
<b>Прочие процентные доходы</b>		
<b>Итого процентные доходы</b>		
<b>Задолженность перед ЦБ РФ</b>		
Средства клиентов		
Средства кредитных организаций		
Выпущенные долговые ценные бумаги		
Прочие заемные средства (кроме обязательств по аренде)		
Субординированные займы		
<b>Процентные расходы, рассчитанные с использованием эффективной процентной ставки</b>		
Обязательства по аренде		
<b>Процентные расходы</b>		
<b>Чистые процентные доходы</b>		

## 29. Чистые комиссионные доходы

Чистые комиссионные доходы включают в себя следующие позиции:

	2025 г.	2024 г.
Расчетные операции		
Консультационные услуги		
Инкассация		
Гарантии и аккредитивы		
Операции с ценными бумагами		
Доверительная и прочая фидуциарная деятельность		
Прочее		
<b>Комиссионные доходы</b>		
Расчетные операции		
Операции с денежными средствами		
Операции с ценными бумагами		
Операции с драгоценными металлами		
Гарантии		
Доверительная и прочая фидуциарная деятельность		
Прочее		
<b>Комиссионные расходы</b>		
<b>Чистые комиссионные доходы</b>		

(в тысячах российских рублей)

## 29. Чистые комиссионные доходы (продолжение)

### Выручка по договорам с клиентами

Выручка Банка [Группы] по договорам с клиентами главным образом представлена комиссионным доходом. Выручка по договорам с клиентами, признанная в [консолидированном] отчете о прибыли или убытке за годы, закончившиеся 31 декабря 2025 и 2024 гг., составила:

	<u>2025 г.</u>	<u>2024 г.</u>
Комиссионные доходы		
Прочая выручка по договорам с покупателями/клиентами <sup>37</sup>		
<b>Итого выручка по договорам с клиентами</b>		

В [консолидированном] отчете о финансовом положении Банк [Группа] признал[а] следующие активы по договору и обязательства по договору, связанные с договорами с покупателями/клиентами:

	<u>2025 г.</u>	<u>2024 г.</u>
Активы по договору (представлены в составе прочих активов)		
Начисленный будущий доход (представлен в составе прочих активов)		
Отложенный доход (представлен в составе прочих обязательств)		

Значительные изменения активов по договору и обязательств по договору за год, закончившийся 31 декабря 2025 г., обусловлены главным образом приобретением АО XYZ Банк (Примечание 5)<sup>38</sup>.

Банк [Группа], как правило, взимает комиссионные до завершения операции, по которой они причитаются, или сразу после ее завершения (в случае договоров, по которым обязанность к исполнению выполняется в определенный момент времени, например, расчетные операции). В случае предоставления услуг, выполняемых в течение периода (таких как услуги, связанные с обслуживанием кредитных карт), Банк [Группа] обычно авансом ежемесячно, ежеквартально или ежегодно взимает суммы в отношении соответствующей части общего срока действия договора.

В таблице ниже представлена выручка, которая, как ожидается, будет признана в будущем в связи с обязанностями к исполнению, которые являются невыполненными на 31 декабря 2025 г.:

	<u>2026 г.</u>	<u>2027 г.</u>	<u>Через 3-5 лет</u>	<u>Итого</u>
Выручка, которая, как ожидается, будет признана по действующим договорам				

В таблице ниже представлена выручка, которая, как ожидается, будет признана в будущем в связи с обязанностями к исполнению, которые являются невыполненными на 31 декабря 2024 г.:

	<u>2025 г.</u>	<u>2026 г.</u>	<u>Через 3-5 лет</u>	<u>Итого</u>
Выручка, которая, как ожидается, будет признана по действующим договорам				

Банк [Группа] применяет упрощение практического характера, предусмотренное пунктом 121 МСФО (IFRS) 15, и не раскрывает информацию об оставшихся обязанностях к исполнению по договорам, первоначальный ожидаемый срок действия которых составляет не более одного года.

## 30. Чистые прибыли/(убытки) по финансовым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток

	<u>2025 г.</u>	<u>2024 г.</u>
Производные инструменты		
Торговые ценные бумаги		
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по ССПУ		
Кредиты клиентам, оцениваемые по ССПУ		
<b>Итого чистые прибыли/(убытки) по финансовым инструментам, оцениваемым по ССПУ</b>		

(в тысячах российских рублей)

### 31. Прочие доходы

	<u>2025 г.</u>	<u>2024 г.</u>
Доход от дивидендов		
Прибыль от выбытия дочерней организации (Примечание 39)		
Арендный доход от инвестиционной недвижимости (Примечание 14)		
Изменение справедливой стоимости инвестиционной недвижимости (Примечание 14)		
Прочее		
<b>Итого прочие доходы</b>	<b>_____</b>	<b>_____</b>

### 32. Расходы на персонал и прочие операционные расходы

Расходы на персонал и прочие операционные расходы включают в себя следующие позиции:

	<u>2025 г.</u>	<u>2024 г.</u>
Заработная плата и премии		
Отчисления на социальное обеспечение		
Обязательные пенсионные взносы		
<b>Расходы на персонал</b>	<b>_____</b>	<b>_____</b>
Ремонт и техническое обслуживание основных средств		
Обработка данных		
Содержание и аренда помещений		
Офисные принадлежности		
Страхование депозитов		
Операционные налоги		
Охранные услуги		
Услуги связи		
Маркетинг и реклама		
Благотворительность		
Представительские расходы		
Страхование		
Юридические и консультационные услуги		
Командировочные и сопутствующие расходы		
Обучение персонала		
Изменение справедливой стоимости инвестиционной недвижимости (Примечание 14)		
Убыток от выбытия основных средств		
Убыток от обесценения основных средств (Примечание 15)		
Убыток от обесценения нематериальных активов (Примечание 16)		
Затраты по сделке при приобретении бизнеса (Примечание 5)		
Штрафные санкции		
Прочее		
<b>Прочие операционные расходы</b>	<b>_____</b>	<b>_____</b>

За год, закончившийся 31 декабря 2025 г., Банк [Группа] признал[а] следующие расходы по аренде: по краткосрочной аренде – \_\_\_\_\_ тыс. руб., по аренде активов с низкой стоимостью – \_\_\_\_\_ тыс. руб. и переменные арендные платежи – \_\_\_\_\_ тыс. руб. (2024 г.: расходы по краткосрочной аренде – \_\_\_\_\_ тыс. руб., по аренде активов с низкой стоимостью – \_\_\_\_\_ тыс. руб. и переменные арендные платежи – \_\_\_\_\_ тыс. руб.).

(в тысячах российских рублей)

### 33. Управление рисками<sup>39</sup>

#### Введение

Деятельности Банка [Группы] присущи риски. Банк [Группа] осуществляет управление рисками в ходе постоянного процесса определения, оценки и наблюдения, а также посредством установления лимитов риска и других мер внутреннего контроля. Процесс управления рисками имеет решающее значение для поддержания стабильной рентабельности Банка [Группы], и каждый отдельный сотрудник Банка [Группы] несет ответственность за риски, связанные с его или ее обязанностями. Банк [Группа] подвержен[а] кредитному риску, риску ликвидности и рыночному риску, который, в свою очередь, подразделяется на риск, связанный с торговыми операциями, и риск, связанный с неторговой деятельностью. Банк [Группа] также подвержен[а] операционным рискам.

Процесс независимого контроля за рисками не затрагивает риски ведения деятельности, такие, например, как изменения среды, технологии или изменения в отрасли. Такие риски контролируются Банком [Группой] в ходе процесса стратегического планирования.

#### *Структура управления рисками*

Общую ответственность за определение рисков и контроль за ними несет Совет директоров, однако также существуют отдельные независимые органы, которые отвечают за управление и контроль над рисками.

#### *Совет директоров*

Совет директоров отвечает за общий подход к управлению рисками, за утверждение стратегии и принципов управления рисками.

#### *Правление*

Обязанность Правления заключается в контроле за процессом управления рисками в Банке [Группе].

#### *Комитет по рискам*

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

#### *Управление рисками*

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

#### *Контроль рисков*

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

#### *Казначейство Банка*

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

#### *Внутренний аудит*

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

(в тысячах российских рублей)

### 33. Управление рисками (продолжение)

#### Введение (продолжение)

##### *Системы оценки рисков и передачи информации о рисках*

Риски Банка [Группы] оцениваются при помощи метода, который отражает как ожидаемый убыток, понесение которого вероятно в ходе обычной деятельности, так и непредвиденные убытки, представляющие собой оценку наибольших фактических убытков на основании статистических моделей. В моделях используются значения вероятностей, полученные из прошлого опыта и скорректированные с учетом экономических условий. Банк [Группа] также моделирует «наихудшие сценарии», которые будут иметь место в случае наступления событий, считающихся маловероятными.

Мониторинг и контроль рисков, главным образом, основывается на установленных Банком [Группой] лимитах. Такие лимиты отражают стратегию ведения деятельности и рыночные условия, в которых функционирует Банк [Группа], а также уровень риска, который Банк [Группа] готов принять, причем особое внимание уделяется отдельным отраслям. Кроме этого, Банк [Группа] контролирует и оценивает свою общую способность нести риски в отношении совокупной позиции по всем видам рисков и операций.

Информация, полученная по всем видам деятельности, изучается и обрабатывается с целью анализа, контроля и раннего обнаружения рисков. Указанная информация представляется с пояснениями Правлению, Комитету по рискам и руководителям каждого из подразделений. В отчете содержится информация о совокупном размере кредитного риска, прогнозные кредитные показатели, исключения из установленных лимитов риска, стоимость с учетом риска (VaR), показатели ликвидности и изменения в уровне риска. Ежемесячно предоставляется информация о рисках в разрезе отраслей, клиентов и географических регионов. Ежеквартально высшее руководство определяет необходимость создания оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки. Ежеквартально Совет директоров получает подробный отчет о рисках, в котором содержится вся необходимая информация для оценки рисков Банка [Группы] и принятия соответствующих решений.

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

Ежедневно проводится краткое совещание Правления и иных сотрудников Банка [Группы], на котором обсуждается поддержание установленных лимитов, анализируется стоимость с учетом риска (VaR), инвестиции, ликвидность, а также изменения в уровне риска.

##### *Снижение риска*

В рамках управления рисками Банк [Группа] использует производные и другие инструменты для управления позициями, возникающими вследствие изменений в процентных ставках, обменных курсах, риска изменения цены акций, кредитного риска, а также позиций по прогнозируемым сделкам.

Банк [Группа] активно использует обеспечение для снижения своего кредитного риска (дополнительная информация раскрыта ниже).

##### *Чрезмерные концентрации риска*

Концентрации риска возникают в случае, когда ряд контрагентов осуществляет схожие виды деятельности, или их деятельность ведется в одном географическом регионе, или контрагенты обладают аналогичными экономическими характеристиками, и в результате изменения в экономических, политических и других условиях оказывают схожее влияние на способность этих контрагентов выполнить договорные обязательства. Концентрации риска отражают относительную чувствительность результатов деятельности Банка [Группы] к изменениям в условиях, которые оказывают влияние на определенную отрасль или географический регион.

Для того, чтобы избежать чрезмерных концентраций риска, политика и процедуры Банка [Группы] включают в себя специальные принципы, направленные на поддержание диверсифицированного портфеля. Осуществляется управление установленными концентрациями риска.

#### Кредитный риск

Кредитный риск – риск того, что Банк [Группа] понесет убытки вследствие того, что его клиенты или контрагенты не выполнили своих договорных обязательств. Банк [Группа] управляет кредитным риском путем установления предельного размера риска, который Банк готов принять по отдельным контрагентам, географическим или отраслевым концентрациям риска, а также с помощью мониторинга соблюдения установленных лимитов риска.

(в тысячах российских рублей)

### 33. Управление рисками (продолжение)

#### Кредитный риск (продолжение)

Банк [Группа] разработал[а] процедуру проверки кредитного качества с тем, чтобы обеспечить раннее выявление возможных изменений в кредитоспособности контрагентов, включая периодический пересмотр размера обеспечения. Лимиты по контрагентам определены с использованием системы классификации кредитного риска, которая присваивает каждому контрагенту кредитный рейтинг. Рейтинги регулярно пересматриваются. Процедура проверки кредитного качества позволяет Банку [Группе] оценить размер потенциальных убытков по рискам, которым он подвержен, и предпринять необходимые меры.

#### *Производные финансовые инструменты*

Кредитный риск, связанный с производными финансовыми инструментами, в любой момент времени ограничен производными инструментами с положительной справедливой стоимостью, которые признаны в [консолидированном] отчете о финансовом положении.

#### *Риски, связанные с обязательствами кредитного характера*

Банк [Группа] предоставляет своим клиентам возможность получения гарантий, по которым может возникнуть необходимость проведения Банком [Группой] платежей от имени клиентов. Клиенты возмещают такие платежи Банку в соответствии с условиями предоставления аккредитива. По указанным договорам Банк [Группа] несет риски, которые аналогичны рискам по кредитам и которые снижаются с помощью тех же процедур и политики контроля рисков.

Балансовая стоимость статей [консолидированного] отчета о финансовом положении, включая производные инструменты, без учета влияния снижения риска вследствие использования генеральных соглашений о неттинге и соглашений о предоставлении обеспечения, наиболее точно отражает максимальный размер кредитного риска по данным статьям<sup>40</sup>.

По финансовым инструментам, отражаемым по справедливой стоимости, их балансовая стоимость представляет собой текущий размер кредитного риска, но не максимальный размер риска, который может возникнуть в будущем в результате изменений в стоимости.

Более подробная информация о максимальном размере кредитного риска по каждому классу финансовых инструментов представлена в отдельных примечаниях. Влияние обеспечения и иных методов снижения риска представлено в Примечании 11.

#### *Оценка обесценения*

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

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

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

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

(в тысячах российских рублей)

### 33. Управление рисками (продолжение)

#### Кредитный риск (продолжение)

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

Банк [Группа] разработал[а] политику для осуществления оценки на конец каждого отчетного периода в отношении того, произошло ли значительное увеличение кредитного риска по финансовому инструменту с момента первоначального признания, путем учета изменений риска наступления дефолта на протяжении оставшегося срока действия финансового инструмента. На основании описанного выше процесса Банк [Группа] объединяет предоставленные им [ею] кредиты в следующие группы:

- Этап 1: При первоначальном признании кредита Банк [Группа] признает оценочный резерв в сумме, равной 12-месячным ОКУ. К Этапу 1 также относятся кредиты и другие кредитные линии, кредитный риск по которым уменьшился до такой степени, что они были переведены из Этапа 2.
- Этап 2: Если кредитный риск по кредиту значительно увеличился с момента первоначального признания, Банк [Группа] признает оценочный резерв в сумме, равной ОКУ за весь срок. К Этапу 2 также относятся кредиты и другие кредитные линии, кредитный риск по которым уменьшился до такой степени, что они были переведены из Этапа 3.
- Этап 3: Кредиты, которые являются кредитно-обесцененными. Банк [Группа] признает оценочный резерв в сумме, равной ОКУ за весь срок.
- ПСКО: Приобретенные или созданные кредитно-обесцененные (ПСКО) активы – это финансовые активы, по которым имелось кредитное обесценение на момент первоначального признания. При первоначальном признании ПСКО активы оцениваются по справедливой стоимости, и впоследствии признается процентная выручка, рассчитанная с использованием эффективной процентной ставки, скорректированной с учетом кредитного риска. Оценочный резерв под ОКУ признается или прекращает признаваться только в том объеме, в котором произошло последующее изменение суммы ожидаемых кредитных убытков за весь срок.

#### Определение дефолта и выздоровления

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

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

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

(в тысячах российских рублей)

### 33. Управление рисками (продолжение)

#### Кредитный риск (продолжение)

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

*Присвоение внутреннего рейтинга и процесс оценки вероятности дефолта*

*[Данная раскрываемая информация, включая таблицы, представленные ниже, должна адаптироваться к внутренней системе классификации кредитов в зависимости от кредитного риска конкретного банка. Необходимо краткое пояснение по каждому уровню рейтинга – в виде описания либо в табличном формате. Пример подобного раскрытия представлен ниже.]*

Модели присвоения уровней внутреннего рейтинга разрабатываются и применяются независимым департаментом кредитных рисков Банка [Группы]. Для основных портфелей, клиенты по которым имеют уровень внутреннего рейтинга в диапазоне от 1 до 25, Банк [Группа] использует отдельные модели. В моделях используется как количественная, так и качественная информация и, помимо информации, специфичной для заемщика, также учитывается дополнительная информация из внешних источников, которая может оказать влияние на поведение заемщика. Где это практически осуществимо, также используется информация рейтинговых агентств. Для каждого уровня рейтинга присваиваются показатели вероятности наступления дефолта, которые учитывают прогнозную информацию и классификацию активов на Этапы согласно МСФО (IFRS) 9. В случае необходимости эти данные определяются для каждого экономического сценария.

*Казначейские и межбанковские отношения*

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

*Коммерческое кредитование и кредитование предприятий малого бизнеса*

В случае коммерческого кредитования оценку заемщиков проводит специальный департамент кредитных рисков Банка [Группы]. Оценка кредитного риска основана на модели кредитного скоринга, которая учитывает различную историческую, текущую и прогнозную информацию, такую как:

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

*Уровень сложности и детализации методов оценки кредитного качества отличаются в зависимости от подверженности Банка [Группы] риску и сложности и размера клиента. Некоторые менее сложные кредиты предприятиям малого бизнеса оцениваются Банком [Группой] с использованием моделей для розничных продуктов.*

(в тысячах российских рублей)

**33. Управление рисками (продолжение)****Кредитный риск (продолжение)***Потребительское кредитование и ипотечное кредитование*

Потребительское кредитование включает в себя необеспеченные залогом кредиты физическим лицам, кредитные карты и овердрафты. Оценка данных продуктов вместе с ипотечными кредитами и некоторыми менее сложными кредитами предприятиям малого бизнеса осуществляется с использованием автоматизированной системы скоринга, основным показателем для которой является количество дней просрочки. Другими основными исходными данными, используемыми в моделях, являются следующие: темпы роста ВВП, уровень безработицы, изменение доходов населения / уровня заработной платы, суммы личной задолженности, а также коэффициент соотношения суммы кредита к стоимости приобретаемого имущества в случае ипотечного кредитования.

Банк [Группа] использует следующие уровни внутреннего кредитного рейтинга:

<i>Уровень внутреннего рейтинга</i>	<i>Описание уровня внутреннего рейтинга</i>	<i>PD за весь срок</i>
1-2	Высокий рейтинг	0-2%
3		
4		
5-7		
8-9	Стандартный рейтинг	2-12%
10-12		
13-15		
16		
17-18		
19	Рейтинг ниже стандартного	12-100%
20-21		
22-24		
25		
25	Обесцененные	100%

*Величина, подверженная риску дефолта*

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

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

Банк [Группа] предлагает своим клиентам, корпоративным и розничным, различные овердрафты и кредитные карты, которые Банк [Группа] имеет право отозвать и/или по которым он[а] может уменьшить лимиты с уведомлением всего за один день. Банк [Группа] не ограничивает подверженность риску кредитных убытков договорным сроком для подачи уведомления и вместо этого рассчитывает ОКУ на протяжении периода, который отражает ожидания Банка [Группы] в отношении поведения клиента, вероятности дефолта и будущих мер по уменьшению кредитного риска, предпринимаемых Банком [Группой], что может предусматривать уменьшение или закрытие кредитных линий. Процентная ставка, используемая для дисконтирования ОКУ по кредитным картам, основана на средней эффективной процентной ставке, которая, как ожидается, будет применяться на протяжении ожидаемого периода подверженности риску. Такая оценка учитывает то, что многие кредиты выплачиваются в полном объеме каждый месяц, и, следовательно, процент по ним не начисляется.

(в тысячах российских рублей)

### 33. Управление рисками (продолжение)

#### Кредитный риск (продолжение)

##### *Уровень потерь при дефолте*

В случае коммерческого кредитования показатель LGD оценивается по крайней мере один раз в три месяца менеджерами по работе с клиентами и пересматривается и утверждается департаментом кредитных рисков Банка [Группы].

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

Банк [Группа] объединяет свои розничные кредитные продукты в однородные группы на основе основных характеристик, уместных для оценки будущих денежных потоков. Для этого используется информация об убытках прошлых периодов и рассматривается широкий спектр характеристик, присущих сделкам (например, вид продукта, виды обеспечения), а также характеристики заемщика.

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

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

##### *Значительное увеличение кредитного риска*

Банк [Группа] постоянно проверяет все активы, в отношении которых рассчитываются ОКУ. Чтобы определить, в какой сумме необходимо создать оценочный резерв под обесценение по инструменту или портфелю инструментов (т.е. в сумме 12-месячных ОКУ или ОКУ за весь срок), Банк [Группа] анализирует, значительно ли увеличился кредитный риск по данному инструменту или портфелю инструментов с момента первоначального признания. Банк [Группа] считает, что кредитный риск по финансовому инструменту значительно увеличился с момента первоначального признания, если показатель PD за весь срок по МСФО (IFRS) 9 увеличился вдвое с момента первоначального признания и более чем на 20 базисных пунктов за год.

Банк [Группа] также применяет дополнительный качественный метод для указания на то, что произошло значительное увеличение кредитного риска по активу, например, перевод клиента/кредита в список проблемных или реструктуризация в связи с кредитным событием. В некоторых случаях Банк [Группа] также может рассматривать события, приведенные в разделе «Определение дефолта» выше, как указание на значительное увеличение кредитного риска, а не как дефолт. Независимо от изменения уровней кредитного рейтинга считается, что если предусмотренные договором платежи просрочены более чем на 30 дней, то произошло значительное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания.

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

##### *Группировка финансовых активов, оценка которых осуществляется на групповой основе*

В зависимости от факторов, указанных ниже, Банк [Группа] рассчитывает ОКУ либо на индивидуальной основе, либо на групповой основе.

(в тысячах российских рублей)

### 33. Управление рисками (продолжение)

#### Кредитный риск (продолжение)

Классы активов, по которым Банк [Группа] рассчитывает ОКУ на индивидуальной основе, включают следующие:

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

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

- ▶ небольшие и стандартные активы в рамках портфеля кредитования предприятий малого бизнеса;
- ▶ ипотечные и потребительские кредиты в Этапе 1 и 2, а также портфель коммерческого кредитования Этапа 1;
- ▶ приобретенные кредитно-обесцененные финансовые активы, управление которыми осуществляется на групповой основе.

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

#### *Прогнозная информация и множественные экономические сценарии*

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

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

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

(в тысячах российских рублей)

**33. Управление рисками (продолжение)****Кредитный риск (продолжение)**

Для получения прогнозной информации Банк [Группа] использует данные из внешних источников (внешние рейтинговые агентства, государственные органы, например, центральные банки и международные финансовые институты). Специалисты департамента кредитных рисков Банка [Группы] определяют весовые коэффициенты, относимые на множественные сценарии. В таблице ниже показаны значения основных прогнозных экономических переменных/допущений, которые используются в каждом экономическом сценарии для оценки ОКУ. Данные для столбца «Последующие годы» являются долгосрочным средним показателем и, следовательно, одинаковы для всех сценариев на 31 декабря 2025 г.

<i>Ключевые факторы</i>	<i>Сценарий ОКУ</i>	<i>Присвоенная вероятность, %</i>	<i>2026 г.</i>	<i>2027 г.</i>	<i>2028 г.</i>	<i>Последующие годы</i>
<b>Рост ВВП, %</b>	Оптимистический					
	Базовый					
	Пессимистический					
<b>Обменный курс доллара США к российскому рублю</b>	Оптимистический					
	Базовый					
	Пессимистический					
<b>Рост базовых ставок Центрального банка, %</b>	Оптимистический					
	Базовый					
	Пессимистический					
<b>Уровень безработицы, %</b>	Оптимистический					
	Базовый					
	Пессимистический					

(в тысячах российских рублей)

### 33. Управление рисками (продолжение)

#### Кредитный риск (продолжение)

Кредитное качество по классам финансовых активов

Банк [Группа] управляет кредитным качеством финансовых активов при помощи внутренней системы присвоения рейтингов, как описано выше. В таблице ниже представлен анализ валовой балансовой стоимости по связанным с кредитами статьям [консолидированного] отчета о финансовом положении на основании системы кредитных рейтингов Банка [Группы].

31 декабря 2025 г.	Прим.		Высокий рейтинг	Стандартный рейтинг	Ниже стандартного рейтинга	Обесцененные	Итого
Денежные средства и их эквиваленты, за исключением наличных средств	7	Этап 1					
Средства в кредитных организациях	9	Этап 1 Этап 2 Этап 3					
Кредиты клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости:	11						
- Коммерческое кредитование		Этап 1 Этап 2 Этап 3 ПСКО					
- Кредитование предприятий малого бизнеса		Этап 1 Этап 2 Этап 3 ПСКО					
- Потребительское кредитование		Этап 1 Этап 2 Этап 3 ПСКО					
- Ипотечное кредитование		Этап 1 Этап 2 Этап 3 ПСКО					
- Прочее		Этап 1 Этап 2 Этап 3 ПСКО					
Долговые инвестиционные ценные бумаги:	13						
- оцениваемые по ССПСД		Этап 1 Этап 2 Этап 3					
- оцениваемые по амортизированной стоимости		Этап 1 Этап 2 Этап 3					
Обязательства по предоставлению кредитов <sup>41</sup>	27	Этап 1 Этап 2 Этап 3					
Аккредитивы	27	Этап 1 Этап 2 Этап 3					
Финансовые гарантии <sup>42</sup>	27	Этап 1 Этап 2 Этап 3					
<b>Итого</b>							

(в тысячах российских рублей)

### 33. Управление рисками (продолжение)

#### Кредитный риск (продолжение)

31 декабря 2024 г.	Прим.		Высокий рейтинг	Стандартный рейтинг	Ниже стандартного рейтинга	Обесцененные	Итого
Денежные средства и их эквиваленты, за исключением наличных денежных средств	7	Этап 1					
Средства в кредитных организациях	9	Этап 1 Этап 2 Этап 3					
Кредиты клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости:	11						
- Коммерческое кредитование		Этап 1 Этап 2 Этап 3 ПСКО					
- Кредитование предприятий малого бизнеса		Этап 1 Этап 2 Этап 3 ПСКО					
- Потребительское кредитование		Этап 1 Этап 2 Этап 3 ПСКО					
- Ипотечное кредитование		Этап 1 Этап 2 Этап 3 ПСКО					
- Прочее		Этап 1 Этап 2 Этап 3 ПСКО					
Долговые инвестиционные ценные бумаги:	13						
- оцениваемые по ССПСД		Этап 1 Этап 2 Этап 3					
- оцениваемые по амортизированной стоимости		Этап 1 Этап 2 Этап 3					
Обязательства по предоставлению кредитов	27	Этап 1 Этап 2 Этап 3					
Аккредитивы	27	Этап 1 Этап 2 Этап 3					
Финансовые гарантии	27	Этап 1 Этап 2 Этап 3					
<b>Итого</b>							

Более подробная информация об оценочном резерве под обесценение кредитов клиентам представлена в Примечании 11.

Финансовые гарантии, аккредитивы и обязательства по предоставлению кредитов также проверяются на предмет обесценения, и оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки рассчитывается аналогичным образом, как и в случае кредитов.

(в тысячах российских рублей)

### 33. Управление рисками (продолжение)

#### Кредитный риск (продолжение)

*[Отсрочка платежей, гарантированные кредиты и другие меры поддержки клиентов*

*Рекомендуется, чтобы Банк [Группа] предоставлял[а] обновленную информацию и раскрывал[а] информацию об основных характеристиках программ помощи и поддержки, где это уместно.*

*В таблице ниже представлено количество клиентских счетов и соответствующие размеры кредитов клиентам, в отношении которых действуют государственные программы и специальные программы Банка [Группы], по состоянию на 31 декабря 2025 г.:*

<b>Программа</b>	<b>Коммерческое кредитование</b>	<b>Кредитование предприятий малого бизнеса</b>	<b>Ипотечное кредитование</b>	<b>Прочее</b>	<b>Итого</b>
<b>Государственные программы</b>					
Количество ожидающих одобрения заявок					
Количество одобренных заявок					
Размер кредита клиентам в рамках программы					
% от портфеля					
<b>Специальные программы Банка</b>					
Количество ожидающих одобрения заявок					
Количество одобренных заявок					
Размер кредита клиентам в рамках программы					
% от портфеля					
<b>Итого</b>					
Количество ожидающих одобрения заявок					
Количество одобренных заявок					
Размер кредита клиентам в рамках программы					
% от портфеля					

*В таблице ниже представлена валовая балансовая стоимость и соответствующие оценочные резервы под ОКУ в разрезе Этапов применительно к кредитам и авансам клиентам, в отношении которых действует отсрочка платежей, предоставляемая в соответствии с государственными программами и специальными программами Банка соответственно, по состоянию на 31 декабря 2025 г.:*

<b>Программа</b>	<b>Этап 1</b>	<b>Этап 2</b>	<b>Этап 3</b>	<b>Итого</b>
<b>Государственные программы*</b>				
Валовая балансовая стоимость				
% от портфеля				
ОКУ				
% от общей величины ОКУ				
<b>Специальные программы Банка*</b>				
Валовая балансовая стоимость				
% от портфеля				
ОКУ				
% от общей величины ОКУ				
<b>Итого</b>				
Валовая балансовая стоимость				
% от портфеля				
ОКУ				
% от общей величины ОКУ				

\* Такая информация должна раскрываться отдельно по каждой программе и каждому классу активов, в зависимости от обстоятельств.

(в тысячах российских рублей)

### 33. Управление рисками (продолжение)

#### Кредитный риск (продолжение)

В таблице ниже представлено количество клиентских счетов и соответствующие размеры кредитов клиентам, в отношении которых действуют государственные программы и специальные программы Банка [Группы], по состоянию на 31 декабря 2024 г.:

<b>Программа</b>	<b>Коммерческое кредитование</b>	<b>Кредитование предприятий малого бизнеса</b>	<b>Ипотечное кредитование</b>	<b>Прочее</b>	<b>Итого</b>
<b>Государственные программы</b>					
Количество ожидающих одобрения заявок					
Количество одобренных заявок					
Размер кредита клиентам в рамках программы					
% от портфеля					
<b>Специальные программы Банка</b>					
Количество ожидающих одобрения заявок					
Количество одобренных заявок					
Размер кредита клиентам в рамках программы					
% от портфеля					
<b>Итого</b>					
Количество ожидающих одобрения заявок					
Количество одобренных заявок					
Размер кредита клиентам в рамках программы					
% от портфеля					

В таблице ниже представлена валовая балансовая стоимость и соответствующие оценочные резервы под ОКУ в разрезе Этапов применительно к кредитам и авансам клиентам, в отношении которых действует отсрочка платежей, предоставляемая в соответствии с государственными программами и специальными программами Банка соответственно, по состоянию на 31 декабря 2024 г.:

<b>Программа</b>	<b>Этап 1</b>	<b>Этап 2</b>	<b>Этап 3</b>	<b>Итого</b>
<b>Государственные программы*</b>				
Валовая балансовая стоимость				
% от портфеля				
ОКУ				
% от общей величины ОКУ				
<b>Специальные программы Банка*</b>				
Валовая балансовая стоимость				
% от портфеля				
ОКУ				
% от общей величины ОКУ				
<b>Итого</b>				
Валовая балансовая стоимость				
% от портфеля				
ОКУ				
% от общей величины ОКУ				

\* Такая информация должна раскрываться отдельно по каждой программе и каждому классу активов, в зависимости от обстоятельств.

(в тысячах российских рублей)

### 33. Управление рисками (продолжение)

#### Кредитный риск (продолжение)

Ниже представлена концентрация финансовых активов и обязательств Банка [Группы] по географическому признаку:

	2025 г.				2024 г.			
	Недружес-		Итого	Недружес-		Итого		
	Россия	твенные страны СНГ и др.		Россия	твенные страны СНГ и др.			
<b>Активы</b>								
Денежные средства и их эквиваленты								
Торговые ценные бумаги								
Средства в кредитных организациях								
Производные финансовые активы								
Кредиты клиентам								
Инвестиционные ценные бумаги								
Ценные бумаги, заложенные по договорам «репо»								
Прочие финансовые активы								
<b>Обязательства</b>								
Задолженность перед ЦБ РФ								
Средства кредитных организаций								
Производные финансовые обязательства								
Средства клиентов								
Выпущенные долговые ценные бумаги								
Прочие заемные средства								
Субординированные займы								
Прочие финансовые обязательства								
<b>Нетто-позиция по активам/ (обязательствам)</b>								

#### Риск ликвидности и управление источниками финансирования

Риск ликвидности – это риск того, что Банк [Группа] не сможет выполнить свои обязательства по выплатам при наступлении срока их погашения в обычных или непредвиденных условиях. С целью ограничения этого риска руководство обеспечило доступность различных источников финансирования в дополнение к существующей минимальной сумме банковских вкладов. Руководство также осуществляет управление активами, учитывая ликвидность, и ежедневный мониторинг будущих денежных потоков и ликвидности. Этот процесс включает в себя оценку ожидаемых денежных потоков и наличие высококачественного обеспечения, которое может быть использовано для получения дополнительного финансирования в случае необходимости.

Банк [Группа] владеет портфелем разнообразных, пользующихся большим спросом активов, которые могут быть быстро реализованы за денежные средства в случае непредвиденного прекращения притока денежных средств. Банк [Группа] также заключил соглашения о кредитных линиях, которыми он может воспользоваться для удовлетворения потребности в денежных средствах. Помимо этого, Банк [Группа] разместил обязательный депозит в Центральном банке Российской Федерации, размер которого зависит от уровня привлечения вкладов клиентов.

(в тысячах российских рублей)

### 33. Управление рисками (продолжение)

#### Риск ликвидности и управление источниками финансирования (продолжение)

[Ликвидность оценивается и управление ею Банком [Группой] осуществляется в основном на автономной основе, опираясь на соотношения чистых ликвидных активов и обязательств клиентов в рамках нормативов, установленных ЦБ РФ. На 31 декабря эти соотношения составляли:

	2025 г., %	2024 г., %
Н2 «Моментальное соотношение ликвидности» (активы, получаемые или реализуемые в течение одного дня / обязательства, выплачиваемые по требованию)		
Н3 «Текущее соотношение ликвидности» (активы, получаемые или реализуемые в течение 30 дней / обязательства, выплачиваемые в течение 30 дней)		
Н4 «Долгосрочное соотношение ликвидности» (активы, получаемые в течение более одного года / сумма капитала и обязательств, выплачиваемая в течение более одного года)		

*Это лишь пример, который может быть применен, если Банк использует нормативы ликвидности ЦБ РФ в качестве основного инструмента оценки ликвидности. В остальных случаях необходимо описание специфических методов оценки ликвидности, используемых Банком, и предоставление соответствующей количественной информации.]*

*Анализ финансовых обязательств по срокам, оставшимся до погашения<sup>43</sup>*

В таблице ниже представлены финансовые обязательства Банка [Группы] на 31 декабря в разрезе сроков, оставшихся до погашения, на основании договорных недисконтированных обязательств по погашению. Исключение составляют торговые производные инструменты, которые представлены в отдельном столбце по справедливой стоимости, а также производные инструменты, погашаемые на валовой основе, которые представлены в разрезе сумм к получению и к уплате по срокам, оставшимся до погашения. Обязательства, которые подлежат погашению по первому требованию, рассматриваются так, как если бы требование о погашении было заявлено на самую раннюю возможную дату. Однако Банк [Группа] ожидает, что многие клиенты не потребуют погашения на самую раннюю дату, на которую Банк [Группа] будет обязан провести соответствующую выплату, и, соответственно, таблица не отражает ожидаемых денежных потоков, рассчитанных Банком [Группой] на основании информации о востребовании вкладов за прошлые периоды.

На 31 декабря 2025 г.	Торговые производные инструменты					Итого
	Менее 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет		
<b>Финансовые обязательства</b>						
Задолженность перед ЦБ РФ						
Средства кредитных организаций						
Производные инструменты, расчеты по которым производятся на нетто-основе						
Производные финансовые инструменты, расчеты по которым производятся на валовой основе:						
- суммы к уплате по договорам						
- суммы к получению по договорам						
Средства клиентов						
Выпущенные долговые ценные бумаги						
Прочие заемные средства кроме обязательств по аренде						
Обязательства по аренде						
Субординированные займы						
Прочие обязательства						
<b>Итого недисконтированные финансовые обязательства</b>						

(в тысячах российских рублей)

### 33. Управление рисками (продолжение)

#### Риск ликвидности и управление источниками финансирования (продолжение)

<i>На 31 декабря 2024 г.</i>	<i>Торговые производ- ные инст- рументы</i>	<i>Менее 3 месяцев</i>	<i>От 3 до 12 месяцев</i>	<i>От 1 года до 5 лет</i>	<i>Более 5 лет</i>	<i>Итого</i>
<b>Финансовые обязательства</b>						
Задолженность перед ЦБ РФ						
Средства кредитных организаций						
Производные инструменты, расчеты по которым производятся на нетто-основе						
Производные финансовые инструменты, расчеты по которым производятся на валовой основе:						
- суммы к уплате по договорам						
- суммы к получению по договорам						
Средства клиентов						
Выпущенные долговые ценные бумаги						
Прочие заемные средства, кроме обязательств по аренде						
Обязательства по аренде						
Субординированные займы						
Прочие обязательства						
<b>Итого недисконтированные финансовые обязательства</b>						

В таблице ниже представлены договорные сроки действия условных и договорных обязательств кредитного характера Банка [Группы]. Все неисполненные обязательства по предоставлению кредитов включаются в тот временной период, который содержит самую раннюю дату, в которую клиент может потребовать его исполнения. В случае договоров финансовой гарантии максимальная сумма гарантии относится на самый ранний период, в котором данная гарантия может быть востребована.

	<i>Менее 3 месяцев</i>	<i>От 3 до 12 месяцев</i>	<i>От 1 года до 5 лет</i>	<i>Более 5 лет</i>	<i>Итого</i>
2025 г.					
2024 г.					

Банк [Группа] ожидает, что потребуются исполнение не всех договорных обязательств кредитного характера до окончания срока их действия.

[Способность Банка [Группы] выполнять свои обязательства зависит от его [ее] способности реализовать эквивалентную сумму активов в течение определенного отрезка времени. В таблицах выше показан существенный дефицит в периоде до [одного года] вследствие существенной концентрации [счетов организаций [указать]]. (Формулировка может быть скорректирована с учетом специфики деятельности Банка.)

[Банком [Группой] были получены значительные средства от [указать]. Существенное изъятие этих средств может отрицательно сказаться на деятельности Банка [Группы]. Руководство считает, что в обозримом будущем объемы финансирования Банка [Группы] сохранятся на прежнем уровне и что в случае возникновения необходимости выдачи этих средств Банк [Группа] получит заблаговременное уведомление и сможет реализовать свои ликвидные активы для осуществления необходимых выплат.]

Анализ разниц в сроках погашения не отражает исторической стабильности средств на текущих счетах, возврат которых традиционно происходил в течение более длительного периода, чем указано в таблицах выше. Эти остатки включены в таблицах в суммы, подлежащие погашению в течение «менее 3 месяцев».

В состав средств клиентов входят срочные вклады физических лиц. В соответствии с российским законодательством, Банк [Группа] обязан[а] выдать сумму такого вклада по первому требованию вкладчика. См. Примечание 22.

(в тысячах российских рублей)

### 33. Управление рисками (продолжение)

#### Рыночный риск<sup>44</sup>

Рыночный риск – это риск того, что справедливая стоимость будущих денежных потоков по финансовым инструментам будет колебаться вследствие изменений в рыночных параметрах, таких, как процентные ставки, валютные курсы и цены долевых инструментов. Банк [Группа] разделяет свой рыночный риск на риск по торговому портфелю и риск по неторговому портфелю. Рыночный риск по торговому портфелю управляется и контролируется на основании методики расчета стоимости с учетом риска (VaR), которая отражает взаимозависимость между параметрами риска. Риск по неторговым позициям управляется и контролируется с использованием анализа чувствительности. За исключением валютных позиций, Банк [Группа] не имеет значительных концентраций рыночного риска.

#### *Рыночный риск – торговый портфель*

Правление установило лимиты в отношении размера принимаемого риска. Банк [Группа] применяет методику расчета стоимости с учетом риска (VaR) для оценки существующих позиций, подверженных рыночному риску, и для оценки потенциальных экономических убытков на основании ряда параметров и допущений о различных изменениях в рыночных условиях. Стоимость с учетом риска (VaR) – метод, используемый для оценки финансового риска путем оценки потенциально возможного неблагоприятного изменения в рыночной стоимости портфеля с заданным уровнем доверительной вероятности и в течение определенного промежутка времени. Банк [Группа] использует полную нелинейную модель оценки VaR в отношении процентных ставок, спреда, индекса цен акций и риска волатильности. Данные расчеты проводятся на основании значений имитационных моделей Монте-Карло, полученных с использованием матрицы вариаций/ковариаций. Для расчета VaR по валютным курсам Банк [Группа] использует модель вариаций/ковариаций. Риск, связанный с долевыми инструментами, оценивается при помощи однофакторной модели.

#### *Цели применения и ограничения методики расчета стоимости с учетом риска (VaR)*

Банк [Группа] использует имитационные модели для определения возможных изменений в рыночной стоимости портфеля торговых ценных бумаг на основании данных за прошлые пять лет. Модели расчета VaR предназначены для оценки рыночного риска в нормальных рыночных условиях. Модели строятся исходя из допущения о том, что все изменения в факторах риска, которые оказывают влияние на нормальные рыночные условия, имеют нормальное распределение. Распределение рассчитывается с использованием экспоненциально взвешенных данных за прошлые периоды. Использование модели VaR имеет ограничения, так как эта модель основана на исторической корреляции и волатильности рыночных цен и опирается на допущение о том, что будущие изменения в цене будут соответствовать статистическому распределению. В силу того факта, что методика расчета VaR, главным образом, основана на данных за прошлые периоды и не может точно предсказать будущие изменения и модификации в факторах риска, вероятность значительных изменений в рыночных условиях может быть недооценена в случае, когда изменения в факторах риска не соответствуют допущению о нормальном распределении. Значение VaR может быть занижено или завышено вследствие допущений о факторах риска и взаимосвязи таких факторов по определенным инструментам. Несмотря на то, что позиции могут изменяться в течение дня, значение VaR отражает риск по портфелям на конец каждого рабочего дня и не учитывает убытки, которые могут возникнуть за рамками уровня доверительной вероятности в 99%.

Фактические результаты по торговым ценным бумагам отличаются от значений, полученных при помощи модели VaR. В частности, эти значения не дают правильного представления о прибылях и убытках в условиях кризиса на рынке. Для определения достоверности моделей VaR регулярно отслеживаются фактические результаты с тем, чтобы проверить правильность допущений и параметров, использованных при расчете стоимости с учетом риска. Позиции, подверженные рыночному риску, также подлежат регулярному «стресс-тестированию», что позволяет обеспечить уверенность в способности Банка [Группы] противостоять крайне неблагоприятным изменениям рыночных условий.

#### *Допущения, используемые при расчете стоимости с учетом риска (VaR)*

Рассчитанное Банком [Группой] значение VaR представляет собой оценку, с уровнем доверительной вероятности 99%, потенциального убытка, размер которого не превысит рассчитанного значения, если текущие позиции, подверженные рыночному риску, не изменятся в течение одного дня. Использование уровня доверительной вероятности, равного 99%, означает, что в течение промежутка времени, равного одному дню, убыток, размер которого превышает значение стоимости с учетом риска, в среднем возникает не чаще, чем один раз в сто дней.

(в тысячах российских рублей)

### 33. Управление рисками (продолжение)

#### Рыночный риск (продолжение)

В силу того, что модель VaR является неотъемлемой частью стратегии Банка [Группы] в области управления рыночным риском, лимиты VaR были установлены для всех торговых операций, а размер риска ежедневно проверяется руководством на предмет соответствия установленным лимитам.

	<b>Валютный курс</b>	<b>Процентная ставка</b>	<b>Акции</b>	<b>Влияние корреляции</b>	<b>Итого</b>
31 декабря 2025 г.					
31 декабря 2024 г.					

#### Рыночный риск – неторговый портфель

##### Риск изменения процентной ставки

Риск изменения процентной ставки возникает вследствие возможности того, что изменения в процентных ставках окажут влияние на будущие денежные потоки или справедливую стоимость финансовых инструментов. В следующей таблице представлена чувствительность [консолидированного] отчета о прибыли или убытке Банка [Группы] к возможным изменениям в процентных ставках, при этом все другие переменные приняты величинами постоянными.

Чувствительность [консолидированного] отчета о прибыли или убытке представляет собой влияние предполагаемых изменений в процентных ставках на чистый процентный доход за один год, рассчитанный на основании неторговых финансовых активов и финансовых обязательств с плавающей процентной ставкой, имеющих на 31 декабря. Чувствительность собственного капитала к допустимым изменениям в процентных ставках на 31 декабря рассчитана путем переоценки долговых финансовых активов с фиксированной ставкой, оцениваемых по ССПСД, на основании допущения о том, что смещения кривой доходности являются параллельными.

<b>Валюта</b>	<b>Увеличение в базисных пунктах 2025 г.</b>	<b>Чувствительность чистого процентного дохода 2025 г.</b>	<b>Чувствительность собственного капитала 2025 г.</b>
Российский рубль			
Евро			
Доллар США			
Китайский юань			

<b>Валюта</b>	<b>Уменьшение в базисных пунктах 2025 г.</b>	<b>Чувствительность чистого процентного дохода 2025 г.</b>	<b>Чувствительность собственного капитала 2025 г.</b>
Российский рубль			
Евро			
Доллар США			
Китайский юань			

<b>Валюта</b>	<b>Увеличение в базисных пунктах 2024 г.</b>	<b>Чувствительность чистого процентного дохода 2024 г.</b>	<b>Чувствительность собственного капитала 2024 г.</b>
Российский рубль			
Евро			
Доллар США			
Китайский юань			

Российский рубль  
Евро  
Доллар США  
Китайский юань

(в тысячах российских рублей)

### 33. Управление рисками (продолжение)

#### Рыночный риск (продолжение)

<b>Валюта</b>	<b>Уменьшение в базисных пунктах 2024 г.</b>	<b>Чувствительность чистого процентного дохода 2024 г.</b>	<b>Чувствительность собственного капитала 2024 г.</b>
Российский рубль			
Евро			
Доллар США			
Китайский юань			

#### **Валютный риск<sup>45</sup>**

Валютный риск – это риск того, что стоимость финансового инструмента будет колебаться вследствие изменений в валютных курсах. Правление установило лимиты по позициям в иностранной валюте, основываясь на ограничениях ЦБ РФ. Позиции отслеживаются ежедневно.

В следующей таблице представлены валюты, в которых Банк [Группа] имеет значительные позиции на 31 декабря по монетарным активам и обязательствам. Проведенный анализ состоит в расчете влияния возможного изменения в валютных курсах по отношению к российскому рублю на [консолидированный] отчет о прибыли или убытке (вследствие наличия неторговых монетарных активов и обязательств, справедливая стоимость которых чувствительна к изменениям валютного курса). Влияние на собственный капитал не отличается от влияния на [консолидированный] отчет о прибыли или убытке<sup>46</sup>. Отрицательные суммы в таблице отражают потенциально возможное чистое уменьшение в [консолидированном] отчете о прибыли или убытке или собственном капитале, а положительные суммы отражают потенциальное чистое увеличение.

<b>Валюта</b>	<b>Изменение валютного курса, в % 2025 г.</b>	<b>Влияние на прибыль до налогообложения 2025 г.</b>	<b>Изменение валютного курса, в % 2024 г.</b>	<b>Влияние на прибыль до налогообложения 2024 г.</b>
Доллар США				
Евро				
Китайский юань				

#### **Риск изменения цен на акции**

Риск изменения цен на акции – риск того, что справедливая стоимость акций уменьшится в результате изменений в уровне индексов цен акций и стоимости отдельных акций. Риск изменения цен на акции, которые не предназначены для торговли, возникает у Банка [Группы] по инвестиционному портфелю<sup>47</sup>.

Ниже представлено влияние на собственный капитал (в результате изменения справедливой стоимости долевых инструментов, оцениваемых по ССПСД) по состоянию на 31 декабря вследствие возможных изменений в индексах цен на акции; прочие параметры приняты как величины постоянные:

<b>Рыночный индекс</b>	<b>Изменение цены акций 2025 г.</b>	<b>Влияние на собственный капитал 2025 г.</b>	<b>Изменение цены акций 2024 г.</b>	<b>Влияние на собственный капитал 2024 г.</b>
Индекс МосБиржи				

#### **Риск досрочного погашения**

Риск досрочного погашения – это риск того, что Банк [Группа] понесет финансовый убыток вследствие того, что его клиенты и контрагенты погасят или потребуют погашения обязательств раньше или позже, чем предполагалось, например, по ипотечным кредитам с фиксированной ставкой в случае снижения процентных ставок.

Банк [Группа] использует регрессионные модели для прогнозирования влияния различных уровней досрочного погашения на его [ее] чистый процентный доход. В модели выделены различные причины досрочного погашения (например, переезд, рефинансирование, изменение условий), а также учтено влияние штрафов или комиссионных за досрочное погашение. Модель тестируется путем сопоставления с фактическими результатами.

(в тысячах российских рублей)

### 33. Управление рисками (продолжение)

#### Рыночный риск (продолжение)

Ниже представлено влияние на прибыль до налогообложения и на собственный капитал в случае, если 10% погашаемых финансовых инструментов были бы досрочно погашены на начало года; прочие параметры приняты как величины постоянные:

	<i>Влияние на чистый процентный доход</i>	<i>Влияние на собственный капитал</i>
2025 г.		
2024 г.		

#### Операционный риск

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

### 34. Оценка справедливой стоимости

#### Процедуры оценки справедливой стоимости<sup>48</sup>

Инвестиционный комитет Банка [Группы] определяет политику и процедуры как для повторяющейся оценки справедливой стоимости, как в случае некотируемых торговых ценных бумаг и ценных бумаг, оцениваемых по ССПУ и по ССПСД, производных финансовых инструментов, инвестиционной недвижимости [и зданий], так и для неповторяющейся оценки, как в случае активов, предназначенных для продажи.

Для оценки значимых активов, таких как недвижимость, ценные бумаги, оцениваемые по ССПУ и по ССПСД, производные финансовые инструменты, привлекаются сторонние оценщики. Вопрос о привлечении сторонних оценщиков решается инвестиционным комитетом ежегодно после обсуждения с комитетом по аудиту Банка [Группы] и получения его одобрения. В число критериев, определяющих выбор оценщика, входят знание рынка, репутация, независимость и соблюдение профессиональных стандартов. Как правило, оценщики меняются каждые три года. После обсуждения со сторонними оценщиками Банка [Группы] инвестиционный комитет принимает решение о том, какие модели оценки и исходные данные должны использоваться в каждом случае.

На каждую отчетную дату инвестиционный комитет анализирует изменения стоимости активов и обязательств, в отношении которых согласно учетной политике Банка [Группы] требуется переоценка либо повторный анализ. Для целей данного анализа инвестиционный комитет проверяет основные исходные данные, использованные при предыдущей оценке, сопоставляя информацию в оценочных расчетах с договорами и прочими значимыми документами. Вместе со сторонними оценщиками Банка [Группы] инвестиционный комитет также сопоставляет любое изменение справедливой стоимости каждого актива и обязательства с соответствующими внешними источниками, чтобы определить, является ли данное изменение обоснованным. Периодически инвестиционный комитет и сторонние оценщики Банка [Группы] представляют результаты оценки комитету по аудиту и независимым аудиторам Банка [Группы]. При этом обсуждаются основные допущения, которые были использованы при оценке.

#### Иерархия справедливой стоимости

Банк [Группа] использует следующую иерархию определения справедливой стоимости финансовых инструментов и раскрытия информации о ней в зависимости от модели оценки:

- ▶ Уровень 1: котировки (нескорректированные) на активных рынках для идентичных активов или обязательств.
- ▶ Уровень 2: прочие модели, для которых все исходные данные, оказывающие значительное влияние на отраженную в учете справедливую стоимость, являются наблюдаемыми напрямую или косвенно.
- ▶ Уровень 3: модели, для которых не все исходные данные, оказывающие существенное влияние на отраженную в учете справедливую стоимость, являются наблюдаемыми на рынке.

(в тысячах российских рублей)

### 34. Оценка справедливой стоимости (продолжение)

#### Иерархия справедливой стоимости (продолжение)

Для цели раскрытия информации о справедливой стоимости Банк [Группа] определил[а] классы активов и обязательств на основании природы, характеристик и рисков по активу или обязательству, а также уровень в иерархии справедливой стоимости.

	Дата оценки	Оценка справедливой стоимости с использованием			Итого
		Исходных данных уровня 1	Исходных данных уровня 2	Исходных данных уровня 3	
<b>На 31 декабря 2025 г.</b>					
<b>Активы, оцениваемые по справедливой стоимости</b>					
Производные финансовые активы					
- процентные форварды и свопы					
- процентные опционы					
- валютные форварды и свопы					
- валютные опционы					
- договоры на акции / сырьевые товары					
Торговые ценные бумаги					
- облигации федерального займа РФ					
- облигации Министерства финансов РФ					
- муниципальные облигации					
- корпоративные облигации					
- векселя					
- корпоративные акции					
- [прочее]					
Инвестиционные ценные бумаги – долговые ценные бумаги, оцениваемые по ССПСД					
- облигации федерального займа РФ					
- облигации Министерства финансов РФ					
- муниципальные облигации					
- корпоративные облигации					
- векселя					
Инвестиционные ценные бумаги – долевые ценные бумаги, оцениваемые по ССПУ					
- корпоративные акции					
Инвестиционные ценные бумаги – долевые ценные бумаги, оцениваемые по ССПСД					
- корпоративные акции					
Кредиты клиентам, оцениваемые по ССПУ					
Инвестиционная недвижимость [Основные средства – здания]					
<b>Активы, справедливая стоимость которых раскрывается</b>					
Денежные средства и их эквиваленты					
Средства в кредитных организациях					
Кредиты клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости					
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости					
<b>Обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости</b>					
Производные финансовые обязательства					
- процентные форварды и свопы					
- процентные опционы					
- валютные форварды и свопы					
- валютные опционы					
- договоры на акции / сырьевые товары					
<b>Обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается</b>					
Задолженность перед ЦБ РФ					
Средства кредитных организаций					
Средства клиентов					
Выпущенные долговые ценные бумаги					
Прочие заемные средства (кроме обязательств по аренде)					
Субординированные займы					
Финансовые гарантии					
Обязательства по предоставлению кредитов					

(в тысячах российских рублей)

### 34. Оценка справедливой стоимости (продолжение)

#### Иерархия справедливой стоимости (продолжение)

	Дата оценки	Оценка справедливой стоимости с использованием			Итого
		Исходных данных уровня 1	Исходных данных уровня 2	Исходных данных уровня 3	
<b>На 31 декабря 2024 г.</b>					
<b>Активы, оцениваемые по справедливой стоимости</b>					
Производные финансовые активы					
- процентные форварды и свопы					
- процентные опционы					
- валютные форварды и свопы					
- валютные опционы					
- договоры на акции / сырьевые товары					
Торговые ценные бумаги					
- облигации федерального займа РФ					
- облигации Министерства финансов РФ					
- муниципальные облигации					
- корпоративные облигации					
- векселя					
- корпоративные акции					
- [прочее]					
Инвестиционные ценные бумаги – долговые ценные бумаги, оцениваемые по ССПСД					
- облигации федерального займа РФ					
- облигации Министерства финансов РФ					
- муниципальные облигации					
- корпоративные облигации					
- векселя					
Инвестиционные ценные бумаги – долевые ценные бумаги, оцениваемые по ССПУ					
- корпоративные акции					
Инвестиционные ценные бумаги – долевые ценные бумаги, оцениваемые по ССПСД					
- корпоративные акции					
Кредиты клиентам, оцениваемые по ССПУ					
Инвестиционная недвижимость					
[Основные средства – здания]					
<b>Активы, справедливая стоимость которых раскрывается</b>					
Денежные средства и их эквиваленты					
Средства в кредитных организациях					
Кредиты клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости					
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости					
<b>Обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости</b>					
Производные финансовые обязательства					
- процентные форварды и свопы					
- процентные опционы					
- валютные форварды и свопы					
- валютные опционы					
- договоры на акции / сырьевые товары					
<b>Обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается</b>					
Задолженность перед ЦБ РФ					
Средства кредитных организаций					
Средства клиентов					
Выпущенные долговые ценные бумаги					
Прочие заемные средства, кроме обязательств по аренде					
Субординированные займы					
Финансовые гарантии					
Обязательства по предоставлению кредитов					

(в тысячах российских рублей)

### 34. Оценка справедливой стоимости (продолжение)

#### Справедливая стоимость финансовых активов и обязательств, не учитываемых по справедливой стоимости

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

	Балансовая стоимость 2025 г.	Справедливая стоимость 2025 г.	Непризнанная прибыль/ (убыток) 2025 г.	Балансовая стоимость 2024 г.	Справедливая стоимость 2024 г.	Непризнанная прибыль/ (убыток) 2024 г.
<b>Финансовые активы</b>						
Денежные средства и их эквиваленты						
Средства в кредитных организациях						
Кредиты клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости						
Инвестиционные ценные бумаги – долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости						
<b>Финансовые обязательства</b>						
Задолженность перед ЦБ РФ						
Средства кредитных организаций						
Средства клиентов						
Выпущенные долговые ценные бумаги						
Прочие заемные средства (кроме обязательств по аренде)						
Субординированные займы						
Финансовые гарантии						
Обязательства по предоставлению кредитов						
<b>Итого непризнанное изменение в справедливой стоимости</b>						

#### Модели оценки и допущения

Ниже описаны модели и допущения, при помощи которых была определена справедливая стоимость активов и обязательств, отражаемых по справедливой стоимости в финансовой отчетности, а также статей, которые не оцениваются по справедливой стоимости в [консолидированном] отчете о финансовом положении, но справедливая стоимость которых раскрывается.

*Активы, справедливая стоимость которых приблизительно равна их балансовой стоимости*

В случае финансовых активов и финансовых обязательств, которые являются ликвидными или имеют короткий срок погашения (менее трех месяцев), допускается, что их справедливая стоимость приблизительно равна балансовой стоимости. Данное допущение также применяется к вкладам до востребования и сберегательным счетам без установленного срока погашения.

#### *Производные инструменты*

Производные инструменты, стоимость которых определяется при помощи моделей оценки, исходные данные для которых наблюдаются на рынке, представляют собой главным образом процентные свопы, валютные свопы и форвардные валютные договоры. Наиболее часто применяемые модели оценки включают модели определения цены форвардов и свопов, использующие расчеты приведенной стоимости. Модели объединяют в себе различные исходные данные, включая кредитное качество контрагентов, форвардные и спот-курсы валют, а также кривые процентных ставок, некоторые из которых не наблюдаются на рынке. Производные инструменты, стоимость которых определяется при помощи моделей оценки, в которых используются существенные исходные данные, ненаблюдаемые на рынке, представляют собой главным образом долгосрочные опционы. Такие производные инструменты оцениваются при помощи биномиальной модели. Модели объединяют в себе различные допущения, ненаблюдаемые на рынке.

(в тысячах российских рублей)

## 34. Оценка справедливой стоимости (продолжение)

### Модели оценки и допущения (продолжение)

#### *Торговые ценные бумаги и инвестиционные ценные бумаги*

Торговые ценные бумаги и инвестиционные ценные бумаги, стоимость которых устанавливается при помощи какой-либо модели оценки или модели определения цены, представлены, главным образом, некотируемыми акциями и долговыми ценными бумагами. Стоимость этих активов определяется при помощи моделей, которые в одних случаях включают исключительно данные, наблюдаемые на рынке, а в других – данные, как наблюдаемые, так и не наблюдаемые на рынке. Исходные данные, не наблюдаемые на рынке, включают допущения в отношении будущих финансовых показателей объекта инвестиций, характера его рисков, а также экономические допущения, касающиеся отрасли и географической юрисдикции, в которой объект инвестиций осуществляет свою деятельность.

#### *Кредиты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток*

Справедливая стоимость кредитов, учитываемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, определяется с использованием сочетания подходов. Где уместно, справедливая стоимость кредитов оценивается на основании наблюдаемых цен долговых ценных бумаг, выпущенных заемщиком или аналогичными организациями. В других случаях оценка осуществляется с использованием внутренних моделей, основанных на моделях расчета приведенной стоимости, или в определенных обстоятельствах (например, в отношении денежных потоков по активам, удерживаемым в качестве обеспечения) – с использованием внешних источников оценки. Ненаблюдаемые исходные данные для моделей оценки включают корректировки с учетом кредитного, рыночного риска и риска ликвидности, связанных с ожидаемыми денежными потоками в результате операционной деятельности заемщика или с оценкой обеспечения.

#### *Финансовые активы и финансовые обязательства, учитываемые по амортизированной стоимости*

Справедливая стоимость котируемых облигаций основывается на котировках на отчетную дату. Справедливая стоимость некотируемых инструментов, кредитов клиентам, депозитов клиентов, средств в кредитных организациях, задолженности перед ЦБ РФ, средств кредитных организаций, прочих финансовых активов и обязательств оценивается посредством дисконтирования будущих денежных потоков с использованием ставок, существующих в настоящий момент по задолженности с аналогичными условиями, кредитным риском и сроком погашения.

#### *Инвестиционная недвижимость*

Для оценки инвестиционной недвижимости Банк [Группа] использует метод дисконтированных денежных потоков. Согласно методу дисконтированных денежных потоков, справедливая стоимость оценивается с использованием допущений, касающихся выгод и обязательств, связанных с владением, в течение срока использования актива, включая выходную или терминальную стоимость. Этот метод включает в себя прогнозирование последовательности денежных потоков по доле участия в объекте недвижимости. В отношении этой последовательности прогнозируемых денежных потоков применяется ставка дисконтирования, полученная на основании рыночных данных, в результате чего определяется приведенная стоимость потока доходов, связанного с активом. Доходность инвестиций, как правило, определяется отдельно и отличается от ставки дисконтирования.

Продолжительность денежных потоков, а также конкретные сроки притоков и оттоков определяются такими событиями, как пересмотр арендной платы, продление действия договора аренды и связанные с ними повторная сдача в аренду, перепланировка или отделочный ремонт. Продолжительность денежных потоков обычно обуславливается поведением рынка, которое зависит от класса недвижимости. Периодический денежный поток, как правило, оценивается как валовый доход за вычетом расходов по незанятым площадям, не подлежащих возмещению расходов, убытков вследствие неполучения платежей, арендных льгот, затрат на техническое обслуживание, затрат на услуги агентов и комиссионные, а также прочих операционных и управленческих расходов. Затем последовательность периодических чистых операционных доходов, наряду с оценочным значением терминальной стоимости, ожидаемой на конец прогнозного периода, дисконтируется.

#### *[Основные средства – здания]*

Справедливая стоимость объектов недвижимости была определена при помощи метода сопоставления с рынком. Это означает, что оценка, произведенная оценщиком, основана на ценах рыночных операций, существенно скорректированных с учетом различий в характере, местонахождении или состоянии конкретного объекта недвижимости. На дату оценки, \_\_\_\_\_, справедливая стоимость объектов недвижимости основывается на оценках, произведенных \_\_\_\_\_, который является сертифицированным независимым оценщиком.]

(в тысячах российских рублей)

### 34. Оценка справедливой стоимости (продолжение)

#### Изменения в активах и обязательствах уровня 3, оцененных по справедливой стоимости

В следующей таблице представлена сверка признанных на начало и конец отчетного периода сумм по активам и обязательствам уровня 3, которые учитываются по справедливой стоимости:

	На 31 декабря 2024 г.	Всего прибыли/ (убытки), признанные в составе прибыли или убытка <sup>1</sup>	Всего прибыли/ (убытки), признанные в прочем совокупном доходе <sup>2</sup>	Объеди- нение бизнесов	Приобре- тения	Продажи	Погашения	Переводы с уровня 1	Переводы с уровня 2	На 31 декабря 2025 г.
<b>Финансовые активы</b>										
Производные финансовые инструменты										
Инвестиционные ценные бумаги – долговые ценные бумаги, оцениваемые по ССПСД										
Инвестиционные ценные бумаги – долевые ценные бумаги, оцениваемые по ССПСД										
Кредиты клиентам, оцениваемые по ССПУ										
<b>Итого финансовые активы уровня 3</b>										
<b>Финансовые обязательства</b>										
Производные финансовые инструменты										
<b>Итого финансовые обязательства уровня 3</b>										
<b>Итого чистые финансовые активы/ (обязательства) уровня 3</b>										

В течение года, закончившегося 31 декабря 2025 г., Банк [Группа] перевел[а] определенные финансовые инструменты с уровней 1 и 2 на уровень 3 иерархии справедливой стоимости. Общая балансовая стоимость переведенных активов составила \_\_\_\_ тыс. руб. Общая балансовая стоимость переведенных обязательств составила \_\_\_\_ тыс. руб. Совокупный нереализованный убыток на момент перевода составил \_\_\_\_ тыс. руб. Перевод с уровня 1 на уровень 3 обусловлен тем, что рынок для некоторых ценных бумаг перестал быть активным, что привело к изменению метода определения справедливой стоимости. Причиной перевода с уровня 2 на уровень 3 послужило то, что исходные данные для моделей оценки перестали быть наблюдаемыми на рынке. До перевода справедливая стоимость финансовых инструментов определялась исходя из наблюдаемых рыночных сделок или котировок брокеров по таким же или аналогичным инструментам. С момента перевода эти финансовые инструменты оценивались при помощи моделей оценки, в которых использовались существенные исходные данные, не наблюдаемые на рынке.

	На 1 января 2024 г.	Всего прибыли/ (убытки), признанные в составе прибыли или убытка <sup>3</sup>	Всего прибыли/ (убытки), признанные в прочем совокупном доходе <sup>4</sup>	Объеди- нение бизнесов	Приобре- тения	Продажи	Погашения	Переводы на уровень 1	На 31 декабря 2024 г.
<b>Финансовые активы</b>									
Производные финансовые инструменты									
Инвестиционные ценные бумаги – долговые ценные бумаги, оцениваемые по ССПСД									
Инвестиционные ценные бумаги – долевые ценные бумаги, оцениваемые по ССПСД									
Кредиты клиентам, оцениваемые по ССПУ									
<b>Итого финансовые активы уровня 3</b>									
<b>Финансовые обязательства</b>									
Производные финансовые инструменты									
<b>Итого финансовые обязательства уровня 3</b>									
<b>Итого чистые финансовые активы/ (обязательства) уровня 3</b>									

<sup>1</sup> В соответствии с МСФО (IFRS) 13.93(e)(i) организация должна раскрывать, в какой статье [консолидированного] отчета о прибыли или убытке признана общая сумма прибыли или убытка за период по соответствующим инструментам.

<sup>2</sup> В соответствии с МСФО (IFRS) 13.93(e)(ii) организация должна раскрывать, в какой статье [консолидированного] отчета о совокупном доходе признана общая сумма прибыли или убытка за период по соответствующим инструментам.

<sup>3</sup> В соответствии с МСФО (IFRS) 13.93(e)(i) организация должна раскрывать, в какой статье [консолидированного] отчета о прибыли или убытке признана общая сумма прибыли или убытка за период по соответствующим инструментам.

<sup>4</sup> В соответствии с МСФО (IFRS) 13.93(e)(ii) организация должна раскрывать, в какой статье [консолидированного] отчета о совокупном доходе признана общая сумма прибыли или убытка за период по соответствующим инструментам.

(в тысячах российских рублей)

### 34. Оценка справедливой стоимости (продолжение)

#### Изменения в активах и обязательствах уровня 3, оцененных по справедливой стоимости (продолжение)

В течение года, закончившегося 31 декабря 2024 г., Банк [Группа] перевел[а] определенные финансовые инструменты с уровня 3 на уровень 1 иерархии справедливой стоимости. Общая балансовая стоимость переведенных активов составила \_\_\_\_ тыс. руб. Совокупный нереализованный убыток на момент перевода составил \_\_\_\_ тыс. руб. Перевод с уровня 3 на уровень 1 обусловлен тем, что рынок для некоторых ценных бумаг стал активным, и с момента перевода эти финансовые инструменты оценивались при помощи котировок на активных рынках по идентичным активам.

[Опишите переводы между уровнями 1 и 2 с указанием значений балансовой стоимости и причин переводов.]

Прибыли или убытки по финансовым инструментам уровня 3, включенные в состав прибыли или убытка за год составляют:

2025 г.			2024 г.		
Реализованные прибыли/убытки	Нереализованные прибыли/убытки <sup>49</sup>	Итого	Реализованные прибыли/убытки	Нереализованные прибыли/убытки	Итого
Всего прибыли или убытки, признанные в составе прибыли или убытка за период					

#### Существенные ненаблюдаемые исходные данные и чувствительность финансовых инструментов уровня 3, оцениваемых по справедливой стоимости, к изменениям в ключевых допущениях

В следующей таблице представлена количественная информация о существенных ненаблюдаемых исходных данных, используемых при оценке справедливой стоимости, отнесенной к уровню 3 иерархии справедливой стоимости:

На 31 декабря 2025 г.	Балансовая стоимость	Модели оценки	Ненаблюдаемые исходные данные	Диапазон (средневзвешенное значение)
<b>Производные финансовые инструменты</b>				
Процентные свопы и опционы				
Валютные свопы и форварды				
Свопы и опционы на акции				
Кредиты клиентам, оцениваемые по ССПУ				
<b>Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по ССПСД</b>				
Долевые ценные бумаги				
Долговые ценные бумаги				
На 31 декабря 2024 г.	Балансовая стоимость	Модели оценки	Ненаблюдаемые исходные данные	Диапазон (средневзвешенное значение)
<b>Производные финансовые инструменты</b>				
Процентные свопы и опционы				
Валютные свопы и форварды				
Свопы и опционы на акции				
Кредиты клиентам, оцениваемые по ССПУ				
<b>Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по ССПСД</b>				
Долевые ценные бумаги				
Долговые ценные бумаги				

(в тысячах российских рублей)

### 34. Оценка справедливой стоимости (продолжение)

#### Существенные ненаблюдаемые исходные данные и чувствительность финансовых инструментов уровня 3, оцениваемых по справедливой стоимости, к изменениям в ключевых допущениях (продолжение)

Чтобы определить возможные альтернативные допущения, Банк [Группа] скорректировал[а] представленные выше ключевые ненаблюдаемые на рынке исходные данные для моделей следующим образом:

- ▶ В отношении процентных свопов и опционов, валютных свопов и форвардных договоров, а также свопов и опционов на акции Банк [Группа] скорректировал[а] допущения о вероятности дефолта и понесения убытка, использованные для расчета корректировки кредитной составляющей. Корректировка была произведена с целью увеличения или уменьшения значений допущений в рамках диапазона от \_\_\_ до \_\_\_ процентов, в зависимости от индивидуальных характеристик производного инструмента.
- ▶ В отношении долговых ценных бумаг и кредитов клиентам Банк [Группа] скорректировал[а] допущения о вероятности дефолта и понесения убытка, увеличивая или уменьшая значения допущений на \_\_\_ процентов, что является диапазоном, соответствующим внутренним рейтингам кредитного риска контрагентов, применяемым Банком [Группой].
- ▶ В отношении акций Банк [Группа] скорректировал[а] средний показатель отношения цены акций к их доходности путем увеличения или уменьшения значений показателя отношения цены акций к их доходности на \_\_\_ процентов, что с точки зрения Банка [Группы] находится в рамках диапазона возможных альтернативных изменений исходя из показателей отношения цены акций к их доходности для других компаний этой отрасли с аналогичными рисками.

В следующей таблице представлено влияние обоснованно возможных альтернативных допущений на оценки справедливой стоимости инструментов уровня 3:

	На 31 декабря 2025 г.		На 31 декабря 2024 г.	
	Влияние возможных альтерна- тивных допущений	Балансовая стоимость	Влияние возможных альтерна- тивных допущений	Балансовая стоимость

#### Финансовые активы

Производные финансовые инструменты  
Кредиты клиентам, оцениваемые по ССПУ  
Инвестиционные ценные бумаги

#### Финансовые обязательства

Производные финансовые инструменты

#### Существенные ненаблюдаемые исходные данные и чувствительность нефинансовых инструментов уровня 3, оцениваемых по справедливой стоимости, к изменениям в ключевых допущениях

В следующей таблице представлена обобщенная информация о чувствительности оценок справедливой стоимости инвестиционной недвижимости [и зданий] Банка [Группы], отнесенных к уровню 3 иерархии справедливой стоимости, к изменениям ненаблюдаемых исходных данных на 31 декабря 2025 и 2024 гг.:

Ненаблюдаемые исходные данные	Диапазон (средневзвешенное значение)	Описание чувствительности
Торговая скидка		Увеличение/уменьшение торговой скидки может привести к уменьшению/увеличению справедливой стоимости зданий и инвестиционной недвижимости Банка [Группы].
Ставка дисконтирования		Увеличение/уменьшение ставки дисконтирования может привести к уменьшению/увеличению справедливой стоимости зданий и инвестиционной недвижимости Банка [Группы].

(в тысячах российских рублей)

### 34. Оценка справедливой стоимости (продолжение)

#### Разница между справедливой стоимостью при первоначальном признании и ценой сделки

В таблице ниже представлены изменения размера отложенной прибыли или убытка, возникающих при первоначальном признании финансовых инструментов, для которых цена сделки отличается от справедливой стоимости, что обусловлено использованием исходных данных, не наблюдаемых на рынке. Подобные разницы отражаются как прибыль или убыток в той мере, в которой они возникают в результате изменения временного фактора для долговых инструментов, а также в тот момент, когда базовые исходные данные становятся наблюдаемыми, либо, когда признание инструмента прекращается.

	2025 г.	2024 г.
<b>Остаток на 1 января</b>		
Отнесение прибыли или убытка от новых сделок на будущие периоды		
Признано в составе прибыли или убытка за период		
Вследствие того, что исходные данные стали наблюдаемыми		
Вследствие прекращения признания инструментов		
Курсовые разницы		
<b>Остаток на 31 декабря</b>		

### 35. Переданные финансовые активы и активы, удерживаемые или предоставленные в качестве обеспечения

#### Переданные финансовые активы, признание которых не прекращается в полном объеме

В таблице ниже представлен перечень финансовых активов, которые были переданы таким образом, что часть либо все переданные финансовые активы не удовлетворяют критериям прекращения признания:

	Переданный финансовый актив	Торговые ценные бумаги (А)			Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по ССПСД (А)			Кредиты клиентам (Б) (В)	Итого
		Госуд. долговые ценные бумаги	Прочие долговые ценные бумаги	Прочие ценные бумаги	Госуд. долговые ценные бумаги	Прочие долговые ценные бумаги	Прочие ценные бумаги	Ипотечные кредиты	
<b>На 31 декабря 2025 г.</b>									
Балансовая стоимость активов	Договоры «репо»								
	Прочие								
<b>Итого</b>									
Балансовая стоимость соответствующих обязательств	Договоры «репо»								
	Прочие								
<b>Итого</b>									
<b>Для обязательств с правом регресса исключительно в отношении переданных активов</b>									
Справедливая стоимость активов	Прочие								
Справедливая стоимость соответствующих обязательств	Прочие								
<b>Нетто-позиция</b>									

(в тысячах российских рублей)

**35. Переданные финансовые активы и активы, удерживаемые или предоставленные в качестве обеспечения (продолжение)**

**Переданные финансовые активы, признание которых не прекращается в полном объеме (продолжение)**

	Переданный финансовый актив	Торговые ценные бумаги (А)			Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по ССПСД (А)			Кредиты клиентам (Б) (В)	Итого
		Госуд. долговые ценные бумаги	Прочие долговые ценные бумаги	Прочие ценные бумаги	Госуд. долговые ценные бумаги	Прочие долговые ценные бумаги	Прочие ценные бумаги	Ипотечные кредиты	
На 31 декабря 2024 г.									
Балансовая стоимость активов	Договоры «репо»								
	Прочие								
<b>Итого</b>									
Балансовая стоимость соответствующих обязательств	Договоры «репо»								
	Прочие								
<b>Итого</b>									
<b>Для обязательств с правом регресса исключительно в отношении переданных активов</b>									
Справедливая стоимость активов	Прочие								
Справедливая стоимость соответствующих обязательств	Прочие								
<b>Нетто-позиция</b>									

(А) Договоры «репо»

Ценные бумаги, проданные по договорам «репо», передаются третьей стороне, и Банк [Группа] получает взамен денежные средства либо другие финансовые активы. В случае увеличения или уменьшения стоимости ценных бумаг Банк [Группа] в определенных ситуациях может потребовать либо от него может потребоваться внесение дополнительного обеспечения в форме денежных средств. Банк [Группа] пришел[шла] к выводу, что он[а] сохраняет за собой практически все риски и выгоды, связанные с такими ценными бумагами, которые включают в себя кредитные риски, рыночные риски, страновые риски и операционные риски, и поэтому не прекратил[а] их признание. Кроме того, Банк [Группа] признал[а] финансовое обязательство в отношении полученных денежных средств.

Аналогичным образом Банк [Группа] имеет право продать или перезаложить ценные бумаги, привлеченные в виде займов или купленные по договорам обратного «репо», но при этом обязан[а] вернуть ценные бумаги. В этом случае контрагент сохраняет за собой практически все риски и выгоды, связанные с владением. Следовательно, Банк [Группа] не признает такие ценные бумаги, а отражает отдельный актив в отношении любого возможного обеспечения, предоставленного в форме денежных средств.

Балансовая и справедливая стоимость ценных бумаг, реализованных по соглашениям «репо», на 31 декабря 2025 г. составила \_\_\_\_\_ тыс. руб. (2024 г.: \_\_\_\_\_ тыс. руб.) и включала торговые ценные бумаги справедливой стоимостью \_\_\_\_\_ тыс. руб. (2024 г.: \_\_\_\_\_ тыс. руб.) и ценные бумаги, оцениваемые по ССПСД, справедливой стоимостью \_\_\_\_\_ тыс. руб. (2024 г.: \_\_\_\_\_ тыс. руб.).

Соответствующие обязательства, отражаемые против полученных по таким операциям денежных средств, представлены в [консолидированном] отчете о финансовом положении на 31 декабря 2025 г. как «Задолженность перед ЦБ РФ» в размере \_\_\_\_\_ тыс. руб. (2024 г.: \_\_\_\_\_ тыс. руб.), как «Средства кредитных организаций» в размере \_\_\_\_\_ тыс. руб. (2024 г.: \_\_\_\_\_ тыс. руб.) и как «Средства клиентов» в размере \_\_\_\_\_ тыс. руб. (2024 г.: \_\_\_\_\_ тыс. руб.).

В соответствии с некоторыми договорами контрагент имеет право продать или перезаложить ценные бумаги, проданные по договорам «репо», в отсутствие дефолта со стороны Банка [Группы], но обязан вернуть ценные бумаги по истечении срока действия договора. Данные ценные бумаги общей стоимостью \_\_\_\_\_ тыс. руб. (2024 г.: \_\_\_\_\_ тыс. руб.) представлены в [консолидированном] отчете о финансовом положении как «Торговые ценные бумаги, заложенные по договорам «репо» стоимостью \_\_\_\_\_ тыс. руб. (2024 г.: \_\_\_\_\_ тыс. руб.) и «Инвестиционные ценные бумаги, заложенные по договорам «репо» стоимостью \_\_\_\_\_ тыс. руб. (2024 г.: \_\_\_\_\_ тыс. руб.).

(в тысячах российских рублей)

**35. Переданные финансовые активы и активы, удерживаемые или предоставленные в качестве обеспечения (продолжение)**

**Переданные финансовые активы, признание которых не прекращается в полном объеме (продолжение)**

*(Б) Потребительские кредиты*

В [марте 2022 года] Банк [Группа] продал[а] права на 100% денежных потоков по портфелю кредитов на потребительские нужды с фиксированной ставкой третьей стороне, предоставив при этом гарантии выполнения обязательств по кредитам. Банк [Группа] пришел[шла] к выводу, что он[а] сохраняет за собой практически все риски и выгоды по портфелю, и, следовательно, признание кредитов не было прекращено. Банк [Группа] учитывает операцию как обеспеченный заем и отражает финансовое обязательство в отношении полученных денежных средств. Балансовая стоимость кредитов на 31 декабря 2025 г. составила \_\_\_\_\_ тыс. руб. (2024 г.: \_\_\_\_\_ тыс. руб.), а балансовая стоимость обязательства составила \_\_\_\_\_ тыс. руб. (2024 г.: \_\_\_\_\_ тыс. руб.).

*(В) Операции секьюритизации*

В [апреле 2020 года] Банк [Группа] передал[а] пул ипотечных кредитов с фиксированной ставкой балансовой стоимостью \_\_\_\_\_ тыс. руб. структурированной организации в обмен на денежные средства. Структурированная организация контролируется Банком [Группой] и поэтому консолидируется, а выпущенные структурированной организацией облигации были в полном объеме распределены среди внешних держателей. Обязательство перед внешними держателями облигаций было отражено по статье «Выпущенные долговые ценные бумаги». Балансовая стоимость переданных активов и соответствующего обязательства на 31 декабря 2025 г. составила \_\_\_\_\_ тыс. руб. и \_\_\_\_\_ тыс. руб. соответственно (2024 г.: \_\_\_\_\_ тыс. руб. и \_\_\_\_\_ тыс. руб.), а справедливая стоимость – \_\_\_\_\_ тыс. руб. и \_\_\_\_\_ тыс. руб. соответственно (2024 г.: \_\_\_\_\_ тыс. руб. и \_\_\_\_\_ тыс. руб.).

**Переданные финансовые активы, признание которых прекращается в полном объеме, но в которых Банк [Группа] сохраняет продолжающееся участие**

В таблицах ниже представлен перечень переданных финансовых активов, признание которых было прекращено в полном объеме, но в которых на отчетную дату сохраняется продолжающееся участие:

31 декабря 2025 г. Вид продолжающегося участия	Отток денежных средств на выкуп переданных активов либо прочие суммы к уплате в пользу стороны, которой передан актив	Балансовая стоимость продолжающегося участия в отчете о финансовом положении		Справедливая стоимость продолжающегося участия		Максимальный риск убытка
		Производные финансовые активы	Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по ССПСД	Активы	Обязательства	
Купленные колл-опционы	_____	_____	_____	_____	_____	_____
Договор на обслуживание	_____	_____	_____	_____	_____	_____
Секьюритизация ипотечных кредитов	_____	_____	_____	_____	_____	_____
<b>Итого</b>	=====	=====	=====	=====	=====	=====

(в тысячах российских рублей)

**35. Переданные финансовые активы и активы, удерживаемые или предоставленные в качестве обеспечения (продолжение)**

**Переданные финансовые активы, признание которых прекращается в полном объеме, но в которых Банк [Группа] сохраняет продолжающееся участие (продолжение)**

31 декабря 2024 г. Вид продолжающегося участия	Отток денежных средств на выкуп переданных активов либо прочие суммы к уплате в пользу стороны, которой передан актив	Балансовая стоимость продолжающегося участия в отчете о финансовом положении		Справедливая стоимость продолжающегося участия		Максимальный риск убытка
		Производные финансовые активы	Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по СПСД	Активы	Обязательства	
Купленные колл-опционы						
Договор на обслуживание						
Секьюритизация ипотечных кредитов						
<b>Итого</b>						

*Купленные колл-опционы*

В [июне 2022 года] Банк [Группа] передал[а] структурированные облигации балансовой стоимостью \_\_\_\_\_ тыс. руб., в отношении которых действовал колл-опцион, который не был ни «глубоко в деньгах», ни «глубоко вне денег». Прибыль на дату передачи составила \_\_\_\_\_ тыс. руб. Рынок таких облигаций считался и продолжает считаться ликвидным. Исходя из этого Банк [Группа] пришел[шла] к выводу, что хотя он[а] не передал[а] практически все риски и выгоды, он[а] также не сохранил[а] за собой контроль над переданными активами и, следовательно, прекратил[а] признание облигаций. Продолжающееся участие Банка [Группы] в переданных облигациях отражается в [консолидированном] отчете о финансовом положении как актив в составе «Производных финансовых активов» по справедливой стоимости опциона \_\_\_\_\_ тыс. руб. (2024 г.: \_\_\_\_\_ тыс. руб.), что соответствует максимально возможному размеру убытка Банка [Группы]. Убыток от изменения справедливой стоимости опциона за отчетный период составил \_\_\_\_\_ тыс. руб. (2024 г.: \_\_\_\_\_ тыс. руб.), а накопленная прибыль составила \_\_\_\_\_ тыс. руб. При исполнении опциона недисконтированная сумма, которую выплатит Банк [Группа], будет равна цене исполнения, составляющей \_\_\_\_\_ тыс. руб. Банк [Группа] вправе исполнить опцион в любое время до [\_\_\_\_\_].

*Договор на обслуживание*

В [2023 году] Банк [Группа] продал[а] на российском рынке несвязанной третьей стороне пул розничных кредитов за \_\_\_\_\_ тыс. руб. В результате операции в [консолидированном] отчете о финансовом положении Банка [Группы] было полностью прекращено признание финансовых активов и признана прибыль в размере \_\_\_\_\_ тыс. руб. После передачи продолжающееся участие Банка [Группы] в переданных активах заключается исключительно в осуществлении их обслуживания в течение [четырёх] лет; годовая комиссия за обслуживание составляет [1%] от стоимости обслуживаемых активов. У Банка [Группы] отсутствуют обязательства по выкупу переданных активов. В 2025 году в отношении данного договора на обслуживание Банк [Группа] признал[а] комиссионный доход в размере \_\_\_\_\_ тыс. руб. (2024 г.: \_\_\_\_\_ тыс. руб.); кумулятивный комиссионный доход, признанный с даты передачи активов, составил \_\_\_\_\_ тыс. руб.

*Секьюритизация ипотечных кредитов*

В [апреле 2021 года] Банк [Группа] передал[а] пул ипотечных кредитов с фиксированной ставкой балансовой стоимостью \_\_\_\_\_ тыс. руб. предприятию специального назначения (ПСН) в обмен на денежные средства и выпущенные этим предприятием облигации на сумму \_\_\_\_\_ тыс. руб. Прибыль, признанная на дату передачи, составил \_\_\_\_\_ тыс. руб. С учетом объема приобретенных Банком [Группой] облигаций, выпущенных ПСН, который был признан несущественным по сравнению с общей стоимостью выпущенных облигаций, передача удовлетворяла критериям прекращения признания в полном объеме, поскольку было установлено, что Банк [Группа] передал[а] ПСН практически все риски и выгоды. ПСН не контролируется и, следовательно, не консолидируется Банком [Группой]. Облигации, приобретенные в рамках передачи, представлены как вид продолжающегося участия и отражены в [консолидированном] отчете о финансовом положении как «Инвестиционные ценные бумаги» справедливой стоимостью \_\_\_\_\_ тыс. руб. (2024 г.: \_\_\_\_\_ тыс. руб.), что также соответствует максимально возможному размеру убытка Банка [Группы]. За отчетный период справедливая стоимость облигаций уменьшилась на \_\_\_\_\_ тыс. руб., что было признано в составе прочего совокупного дохода (2024 г.: увеличение на \_\_\_\_\_ тыс. руб.), а совокупное увеличение с даты передачи составило \_\_\_\_\_ тыс. руб.

(в тысячах российских рублей)

### 35. Переданные финансовые активы и активы, удерживаемые или предоставленные в качестве обеспечения (продолжение)

**Переданные финансовые активы, признание которых прекращается в полном объеме, но в которых Банк [Группа] сохраняет продолжающееся участие (продолжение)**

Ниже представлены договорные сроки недисконтированных денежных потоков по переданным финансовым активам для их выкупа либо выплаты прочих сумм в пользу стороны, которой были переданы активы:

<b>31 декабря 2025 г.</b>	<b>По требо-</b>	<b>Менее</b>	<b>От 3 до</b>	<b>От 1 года</b>	<b>Более</b>	
<b>Вид продолжающегося участия</b>	<b>ванию</b>	<b>3 месяцев</b>	<b>12 месяцев</b>	<b>до 5 лет</b>	<b>5 лет</b>	<b>Итого</b>

Купленные колл-опционы  
Кредитные производные инструменты

<b>31 декабря 2024 г.</b>	<b>По требо-</b>	<b>Менее</b>	<b>От 3 до</b>	<b>От 1 года</b>	<b>Более</b>	
<b>Вид продолжающегося участия</b>	<b>ванию</b>	<b>3 месяцев</b>	<b>12 месяцев</b>	<b>до 5 лет</b>	<b>5 лет</b>	<b>Итого</b>

Купленные колл-опционы  
Кредитные производные инструменты

#### Активы, предоставленные в качестве обеспечения

Банк [Группа] предоставляет в качестве обеспечения активы, включенные в [консолидированный] отчет о финансовом положении, в рамках различных текущих операций, совершаемых на обычных условиях, которые применяются к таким соглашениям. Банк [Группа] передал[а] ценные бумаги в качестве обеспечения по соглашениям «репо» в размере \_\_\_\_\_ тыс. руб. (2024 г.: \_\_\_\_\_ тыс. руб.). Смотрите раздел «Переданные финансовые активы, признание которых не прекращается в полном объеме».

#### Активы, удерживаемые в качестве обеспечения

Банк [Группа] удерживает определенные активы в качестве обеспечения и имеет право продать или перезаложить их в отсутствие дефолта со стороны владельца обеспечения в соответствии с обычными условиями таких договоров. В качестве обеспечения по договорам обратного «репо» Банк [Группа] получил[а] ценные бумаги справедливой стоимостью \_\_\_\_\_ тыс. руб. (2024 г.: \_\_\_\_\_ тыс. руб.). Из них ценные бумаги, справедливая стоимость которых составила \_\_\_\_\_ тыс. руб. (2024 г.: \_\_\_\_\_ тыс. руб.), были переданы для выполнения обязательств по операциям короткой продажи, а ценные бумаги справедливой стоимостью \_\_\_\_\_ тыс. руб. (2024 г.: \_\_\_\_\_ тыс. руб.), были проданы по договорам «репо» в соответствии с обычными условиями таких договоров.

Кроме того, в качестве обеспечения по безотзывным обязательствам по импортным аккредитивам Банк [Группа] удерживает \_\_\_\_\_ тыс. руб. депозитов (2024 г.: \_\_\_\_\_ тыс. руб.), включенных в состав статьи «Средства клиентов» (Примечание 27). Банк [Группа] обязан[а] вернуть обеспечение по истечении срока действия соответствующих аккредитивов.

### 36. Взаимозачет финансовых инструментов

Финансовый актив и финансовое обязательство подлежат взаимозачету с представлением в [консолидированном] отчете о финансовом положении нетто-величины, когда имеется юридически защищенное право осуществить зачет признанных сумм и когда имеется намерение осуществить расчеты на нетто-основе либо реализовать актив и исполнить обязательство одновременно. Право на осуществление зачета не должно быть обусловлено событием в будущем и должно быть юридически защищенным во всех следующих обстоятельствах:

- ▶ в ходе обычной деятельности;
- ▶ в случае дефолта; и
- ▶ в случае несостоятельности или банкротства организации, или кого-либо из контрагентов.

Эти условия, как правило, не выполняются в отношении генеральных соглашений о неттинге, и соответствующие активы и обязательства отражаются в [консолидированном] отчете о финансовом положении в полной сумме.

(в тысячах российских рублей)

### 36. Взаимозачет финансовых инструментов (продолжение)

В таблицах ниже представлены финансовые активы, зачтенные против финансовых обязательств в [консолидированном] отчете о финансовом положении, а также последствия обеспеченных правовой защитой генеральных соглашений о неттинге и аналогичных соглашений (ISDA, RISDA и подобных), которые не приводят к взаимозачету в [консолидированном] отчете о финансовом положении:

	Валовые суммы признанных финансовых активов и финансовых обязательств	Валовые суммы признанных финансовых обязательств, зачтенных в [консолидированном] отчете о финансовом положении	Чистые суммы финансовых активов, представленных в [консолидированном] отчете о финансовом положении	Связанные суммы, взаимозачет которых не отражен в [консолидированном] отчете о финансовом положении		Чистая сумма
				Финансовые инструменты	Полученное/предоставленное денежное обеспечение	
<b>На 31 декабря 2025 г.</b>						
<b>Финансовые активы</b>						
Производные финансовые активы						
Договоры обратного «репо»						
Прочие финансовые инструменты						
<b>Итого</b>						
<b>Финансовые обязательства</b>						
Производные финансовые обязательства						
Договоры «репо»						
Прочие финансовые инструменты						
<b>Итого</b>						
<b>На 31 декабря 2024 г.</b>						
<b>Финансовые активы</b>						
Производные финансовые активы						
Договоры обратного «репо»						
Прочие финансовые инструменты						
<b>Итого</b>						
<b>Финансовые обязательства</b>						
Производные финансовые обязательства						
Договоры «репо»						
Прочие финансовые инструменты						
<b>Итого</b>						

При раскрытии информации о взаимозачете финансовых инструментов используйте Приложение 1 «Примеры раскрытия информации о взаимозачете финансовых инструментов».

(в тысячах российских рублей)

**37. Анализ сроков погашения активов и обязательств**

В таблице ниже представлены активы и обязательства в разрезе ожидаемых сроков их погашения. Информация о договорных недисконтированных обязательствах Банка [Группы] по погашению раскрыта в Примечании 33 «Управление рисками»<sup>50</sup>.

	2025 г.		2024 г.			
	В течение одного года	Более одного года	Итого	В течение одного года	Более одного года	Итого
Денежные средства и их эквиваленты						
Драгоценные металлы						
Торговые ценные бумаги						
Торговые ценные бумаги, заложенные по договорам «репо»						
Средства в кредитных организациях						
Производные финансовые активы						
Кредиты клиентам						
Активы, предназначенные для продажи						
Инвестиционные ценные бумаги						
Инвестиционные ценные бумаги, заложенные по договорам «репо»						
Инвестиции в ассоциированные организации						
Инвестиционная недвижимость						
Основные средства						
Гудвил и прочие нематериальные активы						
Отложенные активы по налогу на прибыль						
Прочие активы						
<b>Итого</b>						
Задолженность перед ЦБ РФ						
Средства кредитных организаций						
Производные финансовые обязательства						
Средства клиентов						
Выпущенные долговые ценные бумаги						
Обязательства, непосредственно связанные с активами, предназначенными для продажи						
Текущие обязательства по налогу на прибыль						
Отложенные обязательства по налогу на прибыль						
Оценочные обязательства						
Прочие обязательства						
<b>Итого</b>						
<b>Чистая позиция</b>						

(в тысячах российских рублей)

### 38. Раскрытие информации о связанных сторонах

В соответствии с МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах», связанными считаются стороны, одна из которых имеет возможность контролировать или в значительной степени влиять на операционные и финансовые решения другой стороны. При решении вопроса о том, являются ли стороны связанными, принимается во внимание содержание взаимоотношений сторон, а не только их юридическая форма.

Связанные стороны могут вступать в сделки, которые не проводились бы между несвязанными сторонами. Цены и условия таких сделок могут отличаться от цен и условий сделок между несвязанными сторонами.

#### **[Операции с организациями, связанными с государством]<sup>51</sup>**

Российская Федерация, через Федеральное агентство по управлению государственным имуществом [или укажите наименование другого органа управления], контролирует [оказывает существенное влияние на] деятельность [конечной материнской организации] Банка [Группы].

[Российская Федерация] через государственные агентства и прочие организации напрямую и косвенно контролирует и оказывает существенное влияние на значительное число организаций (совместно именуемых «организации, связанные с государством»). Банк [Группа] совершает с данными организациями банковские операции, включая предоставление кредитов, привлечение вкладов, расчетно-кассовые операции, валютнообменные операции, предоставление гарантий, а также операции с ценными бумагами и производными инструментами. [Операции с организациями, связанными с государством, составляют значительную часть операций Банка [Группы] – если применимо; желательно также указать, какие именно виды операций с организациями, связанными с государством, составляют значительную часть операций Банка [Группы].]

[Требуется отдельно раскрыть все индивидуально значительные операции с организациями, связанными с государством<sup>52</sup>. Пример такого раскрытия информации приведен ниже].

[15 января 2025 г.] Банк [Группа] выдал[а] кредит на сумму \_\_\_ тыс. руб. компании ОАО «А», контролируемой государством, по ставке \_\_\_% годовых, которая была ниже рыночных ставок по аналогичным кредитам на указанную дату. В результате данной операции Банк [Группа] отразил[а] в [консолидированном] отчете о прибыли или убытке убыток от предоставления кредитов по ставкам ниже рыночных в размере \_\_\_ тыс. руб.

[30 января 2025 г.] Банк получил субординированный кредит от Банка «Б», контролируемого государством, в размере \_\_\_ тыс. руб. по ставке \_\_\_% годовых, на срок до \_\_\_ года.

В течение года, закончившегося 31 декабря 2025 г., Банк [Группа] заключил[а] договоры «репо» с [Центральным банком РФ]. Предметом данных договоров являются [облигации российских компаний], включенные в торговые ценные бумаги, заложенные по договорам «репо», справедливой стоимостью \_\_\_\_\_ тыс. руб. На 31 декабря 2025 г. задолженность перед ЦБ РФ по данным договорам составила \_\_\_\_\_ тыс. руб.

(в тысячах российских рублей)

### 38. Раскрытие информации о связанных сторонах (продолжение)

#### Операции с организациями, не связанными с государством]

Остатки по операциям со [с прочими] связанными сторонами на конец отчетного периода представлены ниже:

	2025 г.					2024 г.				
	Материнская организация	Организации, находящиеся под общим контролем	Ассоциированные организации	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Материнская организация	Организации, находящиеся под общим контролем	Ассоциированные организации	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
<b>Кредиты, не погашенные на 1 января</b>										
Кредиты, выданные в течение года <sup>53</sup>										
Погашение кредитов в течение года										
Прочие изменения <sup>54</sup>										
<b>Кредиты, не погашенные на 31 декабря</b>										
За вычетом оценочного резерва под ОКУ на 31 декабря										
<b>Кредиты, не погашенные на 31 декабря, за вычетом оценочного резерва</b>										
<b>Депозиты на 1 января</b>										
Депозиты, полученные в течение года <sup>55</sup>										
Депозиты, погашенные в течение года										
Прочие изменения <sup>56</sup>										
<b>Депозиты на 31 декабря</b>										
<b>Расчетные и текущие счета на 31 декабря</b>										
Договорные обязательства и гарантии выданные										
Договорные обязательства и гарантии полученные										

В таблице ниже представлены доходы и расходы по операциям со связанными сторонами:

	За год, закончившийся 31 декабря									
	2025 г.					2024 г.				
	Материнская организация	Организации, находящиеся под общим контролем	Ассоциированные организации	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Материнская организация	Организации, находящиеся под общим контролем	Ассоциированные организации	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Процентная выручка по кредитам										
Расходы по кредитным убыткам по кредитам										
Процентные расходы по депозитам										
[Расшифровка доходов по видам] Комиссионные доходы										
Прочие доходы										
[Расшифровка расходов по видам] Комиссионные расходы										
Прочие операционные расходы										

[Опишите условия сделок со связанными сторонами, включая процентные ставки и сроки погашения (диапазон использованных процентных ставок по виду валют или конкретные условия каждой крупной сделки) отдельно для каждой категории связанных сторон. Данная информация может быть представлена как в текстовой, так и в табличной форме.]

Вознаграждение ключевому управленческому персоналу включает в себя следующие позиции:

	2025 г.	2024 г.
Заработная плата и прочие кратковременные выплаты сотрудникам		
Отчисления на социальное обеспечение		
Обязательные взносы в пенсионный фонд		
<b>Итого вознаграждение ключевому управленческому персоналу</b>		

(в тысячах российских рублей)

### 39. Дочерние организации

Консолидированная финансовая отчетность включает в себя финансовую отчетность следующих крупных дочерних организаций:

<i>Дочерняя организация</i>	<i>Доля владения/голосов<sup>57</sup>, %</i>	<i>Основное место осуществления деятельности</i>	<i>Страна регистрации</i>	<i>Характер деятельности</i>
-----------------------------	--	--	---------------------------	------------------------------

2025 г.

Компания XYZ1  
Компания XYZ2

<i>Дочерняя организация</i>	<i>Доля владения/голосов, %</i>	<i>Основное место осуществления деятельности</i>	<i>Страна регистрации</i>	<i>Характер деятельности</i>
-----------------------------	---------------------------------	--	---------------------------	------------------------------

2024 г.

Компания XYZ1  
Компания XYZ2

#### Приобретение дополнительной доли участия в АО «Компания EFG»

[Дата] Группа приобрела дополнительные \_\_\_% голосующих акций АО «Компания EFG», увеличив долю владения до \_\_\_%. Денежное возмещение в размере \_\_\_ тыс. руб. было передано акционерам, владеющим неконтролирующими долями участия. Балансовая стоимость чистых активов компании АО «Компания EFG» (за исключением гудвила от первоначального приобретения) на эту дату составила \_\_\_ тыс. руб., а балансовая стоимость дополнительно приобретенной доли участия составила \_\_\_\_\_ тыс. руб. Разница в сумме \_\_\_\_\_ тыс. руб. между уплаченным возмещением и балансовой стоимостью приобретенной доли учтена в составе нераспределенной прибыли в собственном капитале.

#### Выбытие ООО «Компания XYZ»

[дата] Группа утратила контроль над ООО «Компания XYZ» в результате продажи \_\_\_% ее голосующих акций несвязанной третьей стороне. В результате данного выбытия Группа признала прибыль в размере \_\_\_\_\_ тыс. руб. в составе прочих доходов. Из этой прибыли \_\_\_\_\_ тыс. руб. относятся к оценке оставшихся \_\_\_% инвестиций в ООО «Компания XYZ» по справедливой стоимости на дату утраты контроля.

В таблице ниже представлены активы и обязательства ООО «Компания XYZ» на дату выбытия:

Денежные средства и их эквиваленты	
Средства в кредитных организациях	
Кредиты клиентам	
Инвестиционные ценные бумаги	
Основные средства (Примечание 15)	
Прочие активы	_____
	=====
Средства кредитных организаций	
Средства клиентов	
Отложенное налоговое обязательство	
Прочие обязательства	_____
	=====
Совокупное возмещение за продажу составило:	
Полученные денежные средства	
Прочие активы (сумма к получению)	_____
<b>Итого возмещение</b>	=====

(в тысячах российских рублей)

### 39. Дочерние организации (продолжение)

#### Выбытие ООО «Компания XYZ» (продолжение)

Ниже представлена информация о притоке денежных средств от выбытия дочерней организации:

Затраты по сделке выбытия (включены в состав денежных потоков от операционной деятельности)

Чистые денежные средства, выбывшие вместе с дочерней организацией (включены в состав денежных потоков от инвестиционной деятельности)

Полученные денежные средства (включены в состав денежных потоков от инвестиционной деятельности)

**Чистый приток денежных средств**

#### Дочерние организации с существенными неконтролирующими долями участиями

Ниже представлена информация о дочерних организациях, в которых имеются существенные неконтролирующие доли участия:

<i>2025 г.</i>			
<i>Доли владения/ права голоса неконтролирующих акционеров, %</i>	<i>Прибыль/ (убыток), отнесенные на неконтролирующие доли участия в течение года</i>	<i>Накопленные неконтролирующие доли участия на конец года</i>	<i>Дивиденды, выплаченные по неконтролирующим долям участия в течение года</i>

Компания XYZ1  
Компания XYZ2

<i>2024 г.</i>			
<i>Доли владения/ права голоса неконтролирующих акционеров, %</i>	<i>Прибыль/ (убыток), отнесенные на неконтролирующие доли участия в течение года</i>	<i>Накопленные неконтролирующие доли участия на конец года</i>	<i>Дивиденды, выплаченные по неконтролирующим долям участия в течение года</i>

Компания XYZ1  
Компания XYZ2

Ниже представлена обобщенная финансовая информация об этих дочерних организациях. Данная информация основана на суммах до исключения операций между компаниями Группы.

<b>Компания XYZ1<sup>58</sup></b>	<b>2025 г.</b>	<b>2024 г.</b>
Денежные средства и их эквиваленты		
Средства в кредитных организациях		
Кредиты клиентам		
Инвестиционные ценные бумаги		
Основные средства		
Прочие активы		
<b>Итого активы</b>		
Средства кредитных организаций		
Средства клиентов		
Отложенные налоговые обязательства		
Прочие обязательства		
<b>Итого обязательства</b>		
<b>Собственный капитал</b>		

(в тысячах российских рублей)

### 39. Дочерние организации (продолжение)

#### Дочерние организации с существенными неконтролирующими долями участия (продолжение)

<i>Компания XYZ1<sup>59</sup></i>	<i>2025 г.</i>	<i>2024 г.</i>
Процентная выручка		
Процентные расходы		
Расходы по кредитным убыткам		
Непроцентные доходы		
Непроцентные расходы		
<b>Прибыль за год</b>		
Прочий совокупный доход		
<b>Итого совокупный доход за год</b>		
Чистые денежные потоки от операционной деятельности		
Чистые денежные потоки от инвестиционной деятельности		
Чистые денежные потоки от финансовой деятельности		
<b>Чистое увеличение/(уменьшение) денежных средств и их эквивалентов</b>		

### 40. Инвестиции в ассоциированные организации

Ниже представлены основные ассоциированные организации, учитываемые по методу долевого участия:

<i>Ассоциированные организации</i>	<i>Доля владения/голосов, %</i>	<i>Основное место осуществления деятельности</i>	<i>Страна регистрации</i>	<i>Характер деятельности</i>	<i>Балансовая стоимость</i>	<i>Справедливая стоимость<sup>60</sup></i>
<b>На 31 декабря 2025 г.</b>						
Компания XYZ1						
Компания XYZ2						
Прочие ассоциированные организации, являющиеся индивидуально несущественными						
<b>Итого балансовая стоимость инвестиций в ассоциированные организации</b>						

<i>Ассоциированные организации</i>	<i>Доля владения/голосов, %</i>	<i>Основное место осуществления деятельности</i>	<i>Страна регистрации</i>	<i>Характер деятельности</i>	<i>Балансовая стоимость</i>	<i>Справедливая стоимость<sup>58</sup></i>
<b>На 31 декабря 2024 г.</b>						
Компания XYZ1						
Компания XYZ2						
<b>Итого балансовая стоимость инвестиций в ассоциированные организации</b>						

[Опишите основные сделки приобретения или выбытия в течение отчетного года.]

(в тысячах российских рублей)

#### 40. Инвестиции в ассоциированные организации (продолжение)

Ниже представлена обобщенная финансовая информация о существенных ассоциированных организациях:

<b>Компания XYZ1<sup>61</sup></b>	<b>2025 г.</b>	<b>2024 г.</b>
Денежные средства и их эквиваленты		
Средства в кредитных организациях		
Кредиты клиентам		
Инвестиционные ценные бумаги		
Основные средства		
Прочие активы		
<b>Итого активы</b>		
Средства кредитных организаций		
Средства клиентов		
Отложенные налоговые обязательства		
Прочие обязательства		
<b>Итого обязательства</b>		
<b>Чистые активы<sup>62</sup></b>		
Доля Банка [Группы] в чистых активах		
Гудвил, включенный в балансовую стоимость инвестиций <i>[включите прочие корректировки при их наличии]</i>		
<b>Балансовая стоимость инвестиций в ассоциированную организацию</b>		

<b>Компания XYZ1<sup>59</sup></b>	<b>2025 г.</b>	<b>2024 г.</b>
Процентная выручка, рассчитанная с использованием эффективной процентной ставки		
Процентные расходы		
Расходы по кредитным убыткам		
Непроцентные доходы		
Непроцентные расходы		
<b>Прибыль за год</b>		
Прочий совокупный доход		
<b>Итого совокупный доход за год</b>		
Дивиденды, полученные от ассоциированной организации за год		

Ниже представлена информация о доле Банка [Группы] в прибыли или убытке, а также прочем совокупном доходе индивидуально несущественных ассоциированных организаций:

	<b>2025 г.</b>	<b>2024 г.</b>
<b>Прибыль за год</b>		
Прочий совокупный доход		
<b>Итого совокупный доход за год</b>		

На 31 декабря 2025 г. какие-либо значительные ограничения возможности передачи ассоциированными организациями средств Банку [Группе] в форме денежных дивидендов либо погашения кредитов или авансов, предоставленных Банком [Группой], отсутствовали.

Банк [Группа] прекратил[а] признание своей доли в убытках, приходящихся на \_\_\_\_\_, по методу долевого участия. На 31 декабря 2025 г. непризнанная совокупная доля в убытках и непризнанная доля в убытках за отчетный период составляли \_\_\_\_\_ тыс. руб. и \_\_\_\_\_ тыс. руб. соответственно (2024 г.: \_\_\_\_\_ тыс. руб. и \_\_\_\_\_ тыс. руб. соответственно).

(в тысячах российских рублей)

#### 41. Неконсолидируемые структурированные организации

Банк [Группа], главным образом, связан[а] со структурированными организациями, обеспечивающими секьюритизацию.

В рамках сделок секьюритизации Банк [Группа] передает портфели ипотечных или потребительских кредитов структурированным организациям в обмен на денежные средства, полученные за счет выпуска структурированной компанией облигаций, обеспеченных данными кредитами. При этом Банк [Группа] продолжает обслуживать переданные кредиты, собирая по ним платежи от заемщиков за вознаграждение на рыночных условиях. Поскольку Банк [Группа] не имеет контроля над принятием инвестиционных решений и имеет долю участия в данных структурированных организациях не более 20%, Банк [Группа] не консолидирует эти организации.

##### Риски, связанные с неконсолидируемыми структурированными организациями

В таблицах ниже представлена обобщенная информация о признанных в [консолидированном] отчете о финансовом положении значениях балансовой стоимости долей участия Банка [Группы] в неконсолидируемых структурированных организациях, а также максимальный уровень риска (согласно определению ниже) в связи с этими рисками в неконсолидированных структурированных организациях:

<b>Статья [консолидированного] отчета о финансовом положении</b>	<b>Организации, обеспечивающие секьюритизацию</b>	<b>Максимально возможный размер убытка</b>
<b>На 31 декабря 2025 г.</b>		
Инвестиционные ценные бумаги		
Кредиты клиентам		
Производные финансовые активы		
Прочие активы		
<b>Итого активы</b>		
Производные финансовые обязательства		
Прочие обязательства		
<b>Итого обязательства</b>		
Договорные обязательства по предоставлению кредитов		
Выданные гарантии		
Размер структурированной организации		
Комиссионный доход		

<b>Статья [консолидированного] отчета о финансовом положении</b>	<b>Организации, обеспечивающие секьюритизацию</b>	<b>Максимально возможный размер убытка</b>
<b>На 31 декабря 2024 г.</b>		
Инвестиционные ценные бумаги		
Кредиты клиентам		
Производные финансовые активы		
Прочие активы		
<b>Итого активы</b>		
Производные финансовые обязательства		
Прочие обязательства		
<b>Итого обязательства</b>		
Договорные обязательства по предоставлению кредитов		
Выданные гарантии		
Размер структурированной организации		
Комиссионный доход		

##### Размер структурированных организаций

В приведенной выше таблице Банк [Группа] определил [а] размер структурированных организаций, оценив сумму активов организаций.

(в тысячах российских рублей)

#### 41. Неконсолидируемые структурированные организации (продолжение)

##### Максимально возможный размер убытка

Банк [Группа] определяет свой максимальный размер убытка, оценивая характер своей доли в неконсолидированной структурированной организации по каждому инструменту следующим образом:

- ▶ для кредитов и производных инструментов это их балансовая стоимость в [консолидированном] отчете о финансовом положении;
- ▶ по производным финансовым инструментам и внебалансовым обязательствам, таким как гарантии, и кредитные обязательства, отражается в условных суммах.

Однако раскрываемые суммы не считаются отражающими истинные экономические риски, с которыми сталкивается Банк [Группа], поскольку они не учитывают потенциальные выгоды от реализации залогового обеспечения или хеджирования, а также вероятность возникновения таких убытков.

#### 42. Изменения в обязательствах, относящихся к финансовой деятельности

	<i>Прим.</i>	<i>Выпущенные облигации</i>	<i>Прочие заемные средства</i>	<i>Субординированные займы</i>	<i>Итого обязательства по финансовой деятельности</i>
<b>Балансовая стоимость на 31 декабря 2023 г.</b>					
Поступления от выпуска					
Погашение					
Курсовые разницы					
Объединения бизнесов	5				
Выбытие дочерних организаций	39				
Неденежные операции <i>[существенные неденежные операции должны быть раскрыты под данной таблицей]</i>					
Прочее					
<b>Балансовая стоимость на 31 декабря 2024 г.</b>					
Поступления от выпуска					
Погашение					
Курсовые разницы					
Объединения бизнесов	5				
Выбытие дочерних организаций	39				
Неденежные операции <i>[существенные неденежные операции должны быть раскрыты под данной таблицей]</i>					
Прочее					
<b>Балансовая стоимость на 31 декабря 2025 г.</b>					

Статья «Прочее» включает эффект начисленных, но еще не выплаченных процентов по выпущенным облигациям, прочим заемным средствам и субординированным займам. Банк [Группа] классифицирует выплаченные проценты как денежные потоки от операционной деятельности.

#### 43. Достаточность капитала<sup>63</sup>

Банк [Группа] осуществляет активное управление уровнем достаточности капитала с целью защиты от рисков, присущих его [ее] деятельности. Достаточность капитала Банка [Группы] контролируется с использованием нормативов, принятых ЦБ РФ при осуществлении надзора за Банком [Группой].

В течение прошлого года Банк [Группа] полностью соблюдал[а] все внешние установленные требования в отношении капитала.

(в тысячах российских рублей)

#### 43. Достаточность капитала (продолжение)

Основная цель управления капиталом для Банка [Группы] состоит в обеспечении соблюдения Банком [Группой] внешних требований в отношении капитала и поддержания высокого кредитного рейтинга и коэффициентов достаточности капитала, необходимых для осуществления деятельности и максимизации акционерной стоимости.

Банк [Группа] управляет структурой своего капитала и корректирует ее в свете изменений в экономических условиях и характеристиках риска осуществляемых видов деятельности. В целях поддержания или изменения структуры капитала Банк [Группа] может скорректировать сумму дивидендов, выплачиваемых акционерам, вернуть капитал акционерам или выпустить долевыми ценные бумаги. По сравнению с прошлыми годами, в целях, политике и процедурах управления капиталом изменений не произошло.

##### Норматив достаточности капитала ЦБ РФ

Согласно требованиям ЦБ РФ, коэффициент достаточности капитала банков должен поддерживаться на уровне выше определенного минимального процента от суммы активов, взвешенных с учетом риска, рассчитанных в соответствии с РПБУ. На 31 декабря 2025 и 2024 гг. коэффициент достаточности капитала Банка, рассчитанный согласно вышеуказанным правилам, составлял<sup>64</sup>:

	2025 г.	2024 г.
Базовый капитал		
Основной капитал		
<b>Итого капитал</b>		
<b>Активы, взвешенные с учетом риска</b>		

##### Коэффициент достаточности капитала:

- базовый капитал (минимальное требование: 4,5%)
- основной капитал (минимальное требование: 6,0%)
- итого капитал (минимальное требование: 8,0%)

#### 44. События после отчетной даты

*[Опишите все значительные события, произошедшие после 31 декабря 2025 г., например, значительные изменения, связанные с геополитической ситуацией, существенные изменения валютных курсов или рыночных процентных ставок, существенные операции по приобретению/выбытию дочерних организаций, изменения в составе руководства, реорганизацию, существенные изменения в сети филиалов, прекращенную деятельность, судебные разбирательства, эмиссию акций/взносы в капитал, значительные события, приводящие к убыткам, и т.д. Данные о дополнительном выпуске акций после отчетной даты обычно приводятся в примечании «Собственный капитал».]*

(в тысячах российских рублей)

## Приложение 1

### Примеры раскрытия информации о взаимозачете финансовых инструментов

#### Пример 1 Требования к взаимозачету согласно МСФО (IAS) 32 выполняются

**Контрагент А:** По договору с контрагентом А у Банка [Группы] имеются производный финансовый актив, справедливая стоимость которого составляет 100 тыс. руб. и производное финансовое обязательство, справедливая стоимость которого составляет 80 тыс. руб., которые удовлетворяют критериям взаимозачета, установленным в МСФО (IAS) 32. Соответственно, валовое производное финансовое обязательство зачитывается против валового производного финансового актива, что приводит к представлению чистого производного финансового актива в размере 20 тыс. руб. в отчете о финансовом положении. От контрагента А получено денежное обеспечение в размере части стоимости чистого производного актива в размере 10 тыс. руб. Денежное обеспечение в размере 10 тыс. руб. не удовлетворяет критериям взаимозачета, установленным в МСФО (IAS) 32, но может быть зачтено против чистой стоимости производного финансового актива и производного финансового обязательства в случае дефолта и несостоятельности или банкротства согласно соответствующему соглашению об обеспечении.

#### Иллюстрация раскрытия информации к примеру 1

На 31 декабря 20XX г.	Валовые суммы признанных финансовых активов и финансовых обязательств А	Валовые суммы признанных финансовых обязательств, зачтенных в [консолидированном] отчете о финансовом положении В	Чистые суммы финансовых активов, представленных в [консолидированном] отчете о финансовом положении С	Связанные суммы, взаимозачет которых не отражен в [консолидированном] отчете о финансовом положении Финансовые инструменты D	Полученное/предоставленное денежное обеспечение E	Чистая сумма F
<b>Финансовые активы</b>						
Производные финансовые активы	100	(80)	20		(10)	10
<b>Финансовые обязательства</b>						
Производные финансовые обязательства	80	(80)				

#### Пример 2 Требования к взаимозачету согласно МСФО (IAS) 32 не выполняются

**Контрагент В:** По договору с контрагентом В у Банка [Группы] имеются производный финансовый актив, справедливая стоимость которого составляет 100 тыс. руб. и производное финансовое обязательство, справедливая стоимость которого составляет 80 тыс. руб., которые не удовлетворяют критериям взаимозачета, установленным в МСФО (IAS) 32, но которые организация вправе зачесть в случае дефолта и несостоятельности или банкротства. Соответственно, валовая сумма производного финансового актива 100 тыс. руб. и валовая сумма производного финансового обязательства 80 тыс. руб. представляются отдельно в отчете о финансовом положении. От контрагента В также было получено денежное обеспечение в размере чистой стоимости производного финансового актива и производного финансового обязательства в размере 20 тыс. руб. Денежное обеспечение в размере 20 тыс. руб. не удовлетворяет критериям взаимозачета в соответствии с МСФО (IAS) 32, но может быть зачтено против чистой стоимости производного финансового актива и производного финансового обязательства в случае дефолта и несостоятельности или банкротства согласно соответствующему соглашению об обеспечении.

**Контрагент С:** Банк [Группа] заключила договор «репо» с контрагентом С, который учитывается как привлечение заемных средств под обеспечение. Балансовая стоимость финансовых активов в виде облигаций, используемых в качестве обеспечения и предоставленных Банком [Группой] для сделки, составляет 79 тыс. руб., а их справедливая стоимость – 85 тыс. руб. Балансовая стоимость обеспеченного займа (кредиторская задолженность по договору «репо») составляет 80 тыс. руб.

(в тысячах российских рублей)

## Приложение 1 (продолжение)

### Примеры раскрытия информации о взаимозачете финансовых инструментов (продолжение)

Банк [Группа] заключила также договор обратного «репо» с контрагентом С, который учитывается как кредитование под обеспечение. Справедливая стоимость финансовых активов в виде облигаций, полученных в качестве обеспечения не признаваемых в отчете о финансовом положении, составляет 105 тыс. руб. Балансовая стоимость обеспеченного займа (дебиторская задолженность по договору обратного «репо») составляет 90 тыс. руб.

Сделки являются предметом международного генерального договора обратной покупки с правом на взаимозачет исключительно в случае дефолта и несостоятельности или банкротства и, соответственно, не удовлетворяют критериям взаимозачета в МСФО (IAS) 32, следовательно, кредиторская и дебиторская задолженность по договорам «репо» представляются отдельно в отчете о финансовом положении.

#### Иллюстрация раскрытия информации к примеру 2

На 31 декабря 20XX г.	Валовые суммы признанных финансовых активов и обязательств	Валовые суммы признанных финансовых обязательств, зачтенных в [консолидированном] отчете о финансовом положении	Чистые суммы финансовых активов, представленных в [консолидированном] отчете о финансовом положении	Связанные суммы, взаимозачет которых не отражен в [консолидированном] отчете о финансовом положении		Чистая сумма
	A	B	C	Финансовые инструменты D	Полученное/предоставленное денежное обеспечение E	
<b>Финансовые активы</b>						
Производные финансовые активы	100		100	(80)	(20)	0
Договоры обратного «репо»	90		90	(90)		0
<b>Итого</b>	<b>190</b>		<b>190</b>	<b>(170)</b>	<b>(20)</b>	<b>0</b>
<b>Финансовые обязательства</b>						
Производные финансовые обязательства	80		80	(80)		0
Договоры «репо»	80		80	(80)		0
<b>Итого</b>	<b>160</b>		<b>160</b>	<b>(160)</b>		<b>0</b>

В столбце D в иллюстративном примере по производным финансовым инструментам раскрывается справедливая стоимость не зачтенного производного финансового обязательства. По сделкам «репо» раскрывается справедливая стоимость ценных бумаг, полученных в виде обеспечения по сделкам обратного «репо» и справедливая стоимость ценных бумаг, предоставленных в виде обеспечения по сделкам прямого «репо». Однако эти суммы не должны превышать суммы, указанные в столбце C, то есть, если справедливая стоимость обеспечения меньше суммы, раскрытой в столбце C, то указывается она, если больше, то указывается чистый размер финансового актива или обязательства, указанный в столбце C.

(в тысячах российских рублей)

## Сноски, используемые в документе:

- 1 Данная категория должна включать только ценные бумаги, которые контрагент вправе продать или перезаложить (см. МСФО (IFRS) 9.3.2.23 (а)).
- 2 В случае незначительности сумм производных инструментов их можно включить в состав прочих активов/обязательств.
- 3 Указывается за вычетом отложенных налоговых обязательств, при условии соответствия критериям о взаимозачете в соответствии с МСФО (IAS) 12.74.
- 4 Желательно, чтобы прочие активы и обязательства не превышали 5% суммарных активов.
- 5 Могут включать в себя векселя, выпущенные Банком [Группой], и прочие документарные обязательства.
- 6 Для отдельных типов юридических лиц доли собственников подлежат выкупу по требованию участника общества (например, так может быть в случае обществ с ограниченной ответственностью). Такие доли собственников не должны представляться как собственный капитал, за исключением случаев, когда соблюдены критерии МСФО (IAS) 32.16А и 16В. Соответственно, чистые активы, принадлежащие участникам, могут представляться в отчете о финансовом положении следующим образом:  
  
Обязательства  
  
Итого обязательств, за исключением чистых активов, принадлежащих участникам  
  
Чистые активы, принадлежащие участникам  
  
Итого, чистых активов, принадлежащих участникам  
  
Итого обязательств  
  
Пример учетной политики:  
  
Банк является обществом с ограниченной ответственностью. В соответствии с Уставом Банка, участники Банка, вправе выйти из Банка независимо от согласия других участников или Банка. В таких случаях Банк обязан выплатить участнику, подавшему заявление о выходе из Банка, действительную стоимость его доли, определяемую на основе данных бухгалтерской отчетности Банка, составленной в соответствии с РПБУ, за год, в течение которого было подано заявление о выходе из Банка, либо с согласия участника выдать ему в натуре имущество такой же стоимости. Выплата должна быть произведена в течение шести месяцев с момента окончания финансового года, в течение которого подано заявление о выходе из Банка.  
  
Другой пример представления отчета о финансовом положении приведен в Иллюстративном примере 7 к МСФО (IAS) 32.
- 7 Оценочные обязательства и обесценение по статьям, не относящимся к сфере применения МСФО (IFRS) 9.
- 8 В случае, если количество статей собственного капитала значительно, ряд статей капитала объединяются в «Прочие резервы», как показано в данном иллюстративном примере. Движение по статьям, входящим в «Прочие резервы», более подробно раскрыто в Примечании 26. Если общее количество статей собственного капитала невелико, их можно представить в отдельных строках [консолидированного] отчета о финансовом положении и в отдельных колонках [консолидированного] отчета об изменениях в собственном капитале.
- 9 Любую позицию, представляющую собой более 5% от денежных потоков по операционной деятельности, желательно представлять отдельной строкой.
- 10 Операции с выпущенными долговыми ценными бумагами должны рассматриваться как финансовая или операционная деятельность в зависимости от их характера и назначения. В случае если одни долговые ценные бумаги (например, выпущенные векселя) имеют операционный характер, а другие (например, выпущенные облигации) – финансовый характер, операции с выпущенными долговыми ценными бумагами должны соответственно относиться на разные виды деятельности.
- 11 Если лицензии выданы ФСФР, упраздненной в 2013 году, бессрочно. Если срок действия истек, указать лицензию, выданную Банком России.
- 12 Привести аналогичное описание остальных основных дочерних/ассоциированных организаций в составе Группы. Этот формат желательно использовать только в том случае, если число дочерних/ассоциированных организаций не превышает 3. В противном случае, необходимо сделать ссылку на раскрытие информации в примечаниях «Дочерние организации» и «Инвестиции в ассоциированные организации».
- 13 Данный раздел включается в примечания к финансовой отчетности, если влияние гиперинфляции является существенным.

(в тысячах российских рублей)

- 14 В соответствии с МСФО (IAS) 1.40A если компания переклассифицирует статьи в отчете о финансовом положении, она должна представить, как минимум, три отчета о финансовом положении.
- 15 Должны адаптироваться с учетом специфики конкретного банка.
- 16 Возможно применение иных вариантов учетной политики.
- 17 В соответствии со статьей 379 ГК РФ принципал обязан возместить Банку-гаранту выплаченные в соответствии с условиями гарантии исполнения денежные суммы, если соглашением о выдаче гарантии не предусмотрено иное. Таким образом право регресса предусмотрено в силу закона, но может отсутствовать, если в соглашении с принципалом предусмотрено отсутствие права регресса.
- 18 Банк [Группа] вправе выбрать учетную политику и представить прибыль или убыток от модификации в [консолидированном] отчете о прибыли или убытке в составе процентной выручки, рассчитанной с использованием эффективной процентной ставки, или отдельной статьей (в случае существенности) или в составе прочих прибылей/убытков.
- 19 Список выпущенных стандартов, не вступивших в силу, должен быть пересмотрен и по необходимости обновлен перед выпуском финансовой отчетности с учетом последних изменений. Вместе с тем, если некоторые поправки не являются существенными, соответствующую формулировку можно удалить.
- 20 В соответствии с пересмотренным МСФО (IFRS) 3 B64(d) приобретатель должен раскрыть основные причины объединения бизнесов.
- 21 Раскрытие информации по сегментам является обязательным для всех банков, долевыми или долговыми инструментами которых обращаются на открытом рынке, а также для банков, находящихся в процессе эмиссии долевыми или долговыми ценными бумагами на рынках государственных ценных бумаг (как национальных, так и зарубежных). Т.к. информация, раскрываемая в соответствии с МСФО (IFRS) 8, основывается на внутренней управленческой информации, раскрытие в настоящем примечании представлено исключительно в иллюстративных целях.
- 22 В соответствии с МСФО (IFRS) 8.33(b) распределение внеоборотных активов по географическому признаку должно быть основано на местоположении активов. В соответствии с МСФО (IFRS) 8.33(a) распределение выручки от внешних контрагентов по географическому признаку должно быть основано на любом обоснованном критерии, который должен быть раскрыт в отчетности.
- 23 Если выручка от операций с внешними клиентами или активы в какой-либо отдельной стране являются существенными, они должны быть раскрыты в отдельном столбце.
- 24 Условная сумма должна быть указана в рублях.
- 25 Разделение на иностранные и внутренние договоры уместно в случаях, когда группа не является международной.
- 26 В соответствии с МСФО (IFRS) 7.35K необходимо раскрыть количественную информацию по удерживаемому обеспечению (например, можно раскрыть справедливую стоимость, но не обязательно, обеспечения по кредитам этапа 3, при невозможности такого раскрытия в качестве альтернативы информацию об обеспечении можно раскрыть в разрезе видов кредитования в следующем формате: «В отсутствие обеспечения или иных механизмов повышения кредитного качества ОКУ по кредитам клиентам Этапа 3 были бы выше на:».
- 27 Сумма должна представлять собой отрицательную величину.
- 28 Сумма должна представлять собой отрицательную величину.
- 29 Раскрытие необходимо только для тех активов, право на которые перешло к Банку [Группе] в результате обращения взыскания на залог в течение отчетного периода, и которые находились на балансе у Банка [Группы] на отчетную дату.
- 30 В данной расшифровке должна быть приведена информация о существенной концентрации по конкретным отраслям.
- 31 К категории предприятий торговли рекомендуется относить компании, занимающиеся исключительно торговлей, которые не являются дистрибьюторами промышленных холдингов; в последнем случае их следует относить к той же отраслевой группе, что и холдинговая компания.
- 32 В отношении начисленного обесценения должна раскрываться информация, требуемая согласно МСФО (IAS) 36.130-131.
- 33 В случае убытков от обесценения требуется раскрытие информации в соответствии с пунктами 130-131 МСФО (IAS) 36.
- 34 Раскрытие информации о движении активов и обязательств необходимо только в том случае, если на основании информации об изменении соответствующих остатков (например, объединение бизнесов, произошедшее в течение года, или разницы, отраженные в прочем совокупном доходе) нельзя сделать однозначный вывод о суммах, отраженных в [консолидированном] отчете о прибыли или убытке в отношении каждой временной разницы. В обычной ситуации информация по остаткам временных разниц за отчетный и предыдущий годы будет достаточной.

(в тысячах российских рублей)

- 35 Перечислить по видам предоплат, если таковые являются существенными.
- 36 Сумма нераспределенной и незарезервированной прибыли должна рассчитываться в соответствии с РПБУ как сумма, доступная к распределению между акционерами в качестве дивидендов (например, суммы, включенные в резервный фонд, не подлежат распределению; кроме того, прочие резервы могут также не подлежать распределению в зависимости от нормативно-правовых требований и положений устава). Информация о данной сумме должна раскрываться отдельно по Банку и по дочерним организациям (последняя подлежит умножению на принадлежащую Банку эффективную долю владения в данной дочерней организации, выраженную в процентах).
- 37 Информацию о существенных потоках выручки, относящейся к сфере применения МСФО (IFRS) 15, необходимо раскрывать отдельно.
- 38 Необходимо предоставить качественную или количественную информацию о значительных изменениях (при их наличии) активов по договору или обязательств по договору.
- 39 Очень важно, чтобы данное примечание приводилось в зависимости от специфики деятельности конкретного банка. Текст данного примечания может лишь служить примером.
- 40 Если балансовая стоимость не отражает максимальный размер кредитного риска, необходимо раскрыть сумму, отражающую максимальный размер кредитного риска.
- 41 Раскрываются обязательства по предоставлению займов, которые не подлежат отзыву в течение срока действия договора или могут быть отозваны только в случае существенных неблагоприятных изменений. Если организация, принявшая на себя такие обязательства по соответствующему договору, не может урегулировать его на нетто-основе денежными средствами или иным финансовым инструментом, то максимальная подверженность кредитному риску представлена полной величиной имеющегося обязательства по предоставлению займов. Это обусловлено неопределенностью в отношении того, будет ли сумма невостребованной части займа востребована в будущем. Указанная величина может быть значительно больше той, которая признана в качестве обязательства (МСФО (IFRS) 7 B10).
- 42 Максимальная подверженность кредитному риску по финансовым гарантиям представлена максимальной суммой, которую организации необходимо будет заплатить, если гарантию потребуется исполнить, и эта сумма может быть значительно больше величины, признанной в качестве обязательства.
- 43 МСФО (IFRS) 7 разрешает исключать производные инструменты из таблицы анализа по срокам погашения, если они не являются «необходимыми для понимания сроков возникновения денежных потоков». Указания в стандарте поясняют, что это, скорее всего, будет иметь место в случаях, когда производные инструменты используются для торговли. В связи с этим информация о торговых производных инструментах представлена в отдельном столбце для целей более полного представления информации. В то время как требование об отображении валового притока денежных средств от производных инструментов, не предназначенных для торговли, отсутствует, может быть целесообразным раскрыть данную информацию, чтобы дать представление о своей позиции ликвидности.
- 44 Выделять торговый и неторговый портфель необходимо только в том случае, когда банк использует методику VaR только для торгового портфеля. Во всех других случаях, когда используется методика VaR, в примечании должна быть четко определена сфера ее применения (к отдельному или консолидированному портфелю, торговому портфелю или, в том числе, и неторговому портфелю, в отношении всех или некоторых видов рыночного риска). Базовый анализ чувствительности должен быть выполнен для всех существенных портфелей и рыночных рисков, для которых не применяется методика VaR.
- 45 Существенная концентрация риска в отношении той или иной иностранной валюты требует раскрытия, к примеру, путем раскрытия суммы открытой валютной позиции в такой валюте или разбивки по валютам статей [консолидированного] отчета о финансовом положении.
- 46 Как правило, это верно в тех случаях, когда Банк [Группа] не применяет учет хеджирования.
- 47 Влияние на [консолидированный] отчет о прибыли или убытке не раскрывается в случае, если информация о применении методики VaR раскрывается для инвестиционного портфеля. Если методика VaR не используется, необходимо представить чувствительность [консолидированного] отчета о прибыли или убытке к риску изменения цен на акции.
- 48 Данная информация должна раскрываться в соответствии с установленными процедурами конкретного банка.
- 49 В соответствии с МСФО (IFRS) 13.93(f) организация должна раскрывать информацию о том, где общая сумма прибыли или убытка за период, относящаяся к таким активам и обязательствам, имевшимся на конец отчетного периода, представлены в [консолидированном] отчете о прибыли и убытке.
- 50 Наличие данной таблицы требуется согласно МСФО (IAS) 1.61. В случае, если Банк [Группа] использует анализ соответствия сроков погашения структуре активов для целей внутреннего управления ликвидностью, таблица может заполняться на основании данного анализа с добавлением дополнительных граф; в данном случае требуется объяснение того, каким образом данная информация используется в управленческих целях.

(в тысячах российских рублей)

- 51 Данная часть примечания включается банками, связанными с государством.
- 52 Определение того, является ли операция значительной, является предметом суждения. При применении такого суждения Банк [Группа] должен[на] учитывать степень связанности. Кроме того, операция может быть значительной, если она:
- ▶ значительна по объему;
  - ▶ заключена на нерыночных условиях;
  - ▶ выходит за рамки обычных ежедневных операций;
  - ▶ информация о ней предоставляется регулирующим или надзорным органам;
  - ▶ требует одобрения высшего руководства Банка или его акционеров.
- 53 Информацию о движении по статьям кредитов необходимо раскрывать только в отношении кредитов клиентам; в большинстве случаев раскрытие информации о движении по статьям межбанковских кредитов не является целесообразным.
- 54 Прочие изменения могут включать, например, начисление процентов, амортизацию дисконта или курсовые разницы.
- 55 Информацию о движении по статьям депозитов необходимо раскрывать только в отношении срочных депозитов или долгосрочных межбанковских кредитов (например, синдицированных кредитов); в большинстве случаев раскрытие информации о движении по статьям текущих счетов и краткосрочных межбанковских кредитов не является целесообразным.
- 56 Прочие изменения могут включать, например, начисление процентов, амортизацию дисконта или курсовые разницы.
- 57 Информация о доле голосов должна раскрываться в случае ее несовпадения с долей владения.
- 58 Данная информация должна раскрываться по каждой дочерней организации, в которой имеются существенные неконтролирующие доли участия.
- 59 Данная информация должна раскрываться по каждой дочерней организации, в которой имеются существенные неконтролирующие доли участия.
- 60 Данная информация должна раскрываться, если акции в ассоциированной организации торгуются на активном рынке.
- 61 Данная информация должна раскрываться по каждой индивидуально существенной ассоциированной организации.
- 62 Обобщенная финансовая информация по ассоциированным организациям, приведенная в таблице, должна представлять собой суммы, включенные в финансовую отчетность ассоциированной организации, подготовленную согласно МСФО. Если организация учитывает свою долю участия в ассоциированной организации по методу долевого участия, данные суммы должны быть скорректированы для отражения корректировок, внесенных организацией при применении метода долевого участия, таких как корректировки справедливой стоимости, внесенные на момент приобретения, и корректировки с учетом различий в учетной политике [МСФО (IFRS) 12 B14].
- Кроме того, Группа может представлять обобщенную финансовую информацию на основании финансовой отчетности ассоциированных организаций, если:
- (а) организация оценивает долю своего участия в совместном предприятии или ассоциированной организации по справедливой стоимости в соответствии с МСФО (IAS) 28 и
  - (б) совместное предприятие или ассоциированная организация не составляет финансовую отчетность согласно МСФО, а ее составление на этой основе было бы практически неосуществимо или привело бы к чрезмерным затратам.
- В этом случае организация должна раскрыть основу подготовки обобщенной финансовой информации [МСФО (IFRS) 12.B15].
- 63 Если Банк [Группа] осуществляет контроль за уровнем достаточности капитала, рассчитываемым в соответствии с требованиями Базельского комитета по банковскому надзору, то раскрывается этот факт.
- 64 В случае несоблюдения Банком требований ЦБ РФ в отношении достаточности капитала необходимо привести согласованный с ЦБ РФ план корректирующих мероприятий и информацию о мерах (при их наличии), предпринятых ЦБ РФ в связи с несоблюдением Банком требований в отношении достаточности капитала.

## О ГРУППЕ КОМПАНИЙ Б1

Группа компаний Б1 предлагает многопрофильные услуги в сфере аудита, стратегического, технологического и бизнес-консалтинга, сделок, оценки, налогообложения, права и сопровождения бизнеса.

Мы работаем свыше 35 лет в России и 25 лет в Беларуси. За это время в компаниях группы создана сильная команда специалистов с обширными знаниями и опытом реализации сложнейших проектов. Наша практика представлена в 12 городах: Москве, Минске, Владивостоке, Екатеринбурге, Казани, Краснодаре, Новосибирске, Ростове-на-Дону, Самаре, Санкт-Петербурге, Тольятти и Челябинске.

Группа компаний Б1 помогает клиентам находить новые решения, расширять, трансформировать и успешно вести свою деятельность, а также повышать свою финансовую устойчивость и кадровый потенциал.

© ООО «ЦАТР – аудиторские услуги», 2025  
Все права защищены.

Информация, содержащаяся в настоящей публикации, представлена в сокращенной форме и предназначена лишь для общего ознакомления, в связи с чем она не может рассматриваться в качестве полноценной замены подробного отчета о проведенном исследовании и других упомянутых материалов и служить основанием для вынесения профессионального суждения. Группа компаний Б1 не несет ответственности за ущерб, причиненный каким-либо лицам в результате действия или отказа от действия на основании сведений, содержащихся в данной публикации. По всем конкретным вопросам следует обращаться к специалисту по соответствующему направлению.

**B1.RU | B1.BY**