
Группа ПАО «ЧЕЛИНДБАНК»

Обобщенная консолидированная финансовая
отчетность в соответствии с Международными
стандартами финансовой отчетности

по состоянию на 31 декабря 2025 года
и за 2025 год

СОДЕРЖАНИЕ

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ

ОБОБЩЕННАЯ КОНСОЛИДИРОВАННАЯ ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ

Обобщенный консолидированный отчет о финансовом положении	5
Обобщенный консолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе ...	6
Обобщенный консолидированный отчет об изменениях капитала.....	7

Примечания к обобщенной консолидированной финансовой отчетности

1	Введение	6
2	Экономическая среда, в которой Группа осуществляет свою деятельность	7
3	Основа подготовки отчетности	8
4	Краткое изложение положений учетной политики.....	11
5	Анализ кредитного риска.....	27
6	Денежные средства и их эквиваленты	32
7	Инвестиционные ценные бумаги	33
8	Средства в других банках	37
9	Кредиты и авансы клиентам	37
10	Дебиторская задолженность по финансовому лизингу	45
11	Основные средства и нематериальные активы	49
12	Инвестиционная собственность	50
13	Прочие финансовые активы	50
14	Прочие активы.....	50
15	Долгосрочные активы, удерживаемые для продажи	51
16	Средства других банков	51
17	Средства клиентов	52
18	Прочие финансовые обязательства.....	52
19	Прочие обязательства.....	52
20	Уставный капитал	52
21	Процентные доходы и расходы	53
22	Комиссионные доходы и расходы	54
23	Прочие операционные доходы	54
24	Административные и прочие операционные расходы	55
25	Налог на прибыль	55
26	Дивиденды.....	57
27	Структура корпоративного управления.....	58
28	Политики и процедуры внутреннего контроля.....	58
29	Управление финансовыми рисками	60
30	Управление капиталом.....	61
31	Условные обязательства.....	63
32	Справедливая стоимость финансовых инструментов	65
33	Операции со связанными сторонами	68
34	События после отчетной даты.....	68

№ББ-243 от 29 апреля 2026 года

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА В ОТНОШЕНИИ ОБОБЩЕННОЙ ГОДОВОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Акционерам АКЦИОНЕРНОГО КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА "ЧЕЛИНДБАНК"
(публичное акционерное общество)

Мнение

Прилагаемая обобщенная годовая консолидированная финансовая отчетность АКЦИОНЕРНОГО КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА "ЧЕЛИНДБАНК" (публичное акционерное общество) (ОГРН 1027400000110) и его дочерних организаций (далее – Группа), состоящая из:

- обобщенного консолидированного отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2025 года,
- обобщенного консолидированного отчета о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за 2025 год,
- обобщенного консолидированного отчета об изменениях капитала за 2025 год,
- примечаний к обобщенной консолидированной финансовой отчетности на 31 декабря 2025 года и за 2025 год, состоящих из существенной информации об учетной политике и прочей соответствующей пояснительной информации,

составлена на основе проаудированной годовой консолидированной финансовой отчетности Группы за 2025 год, подготовленной в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

По нашему мнению, прилагаемая обобщенная годовая консолидированная финансовая отчетность согласуется во всех существенных отношениях с указанной проаудированной годовой консолидированной финансовой отчетностью в соответствии с основой ее подготовки, описанной в примечании 3 "Основа подготовки отчетности" к обобщенной годовой консолидированной финансовой отчетности за 2025 год.

Обобщенная годовая консолидированная финансовая отчетность

В обобщенной годовой консолидированной финансовой отчетности не содержится вся необходимая информация, подлежащая раскрытию в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности. Поэтому ознакомление с обобщенной годовой консолидированной финансовой отчетностью и аудиторским заключением о такой отчетности не заменяет собой ознакомление с проаудированной годовой консолидированной финансовой отчетностью и аудиторским заключением о такой отчетности. Обобщенная годовая консолидированная финансовая отчетность и проаудированная годовая консолидированная финансовая отчетность не отражают влияния событий, произошедших после даты нашего заключения о проаудированной годовой финансовой отчетности.

Проаудированная годовая консолидированная финансовая отчетность и наше заключение о данной отчетности

Мы выразили немодифицированное аудиторское мнение в отношении проаудированной годовой консолидированной финансовой отчетности в нашем заключении от 29 апреля 2026 года.

Данное заключение также включает:

- сведения о ключевых вопросах аудита. Ключевые вопросы аудита - это вопросы, которые, согласно нашему профессиональному суждению, являлись наиболее значимыми для нашего аудита годовой финансовой отчетности за текущий период;

- раздел "Прочие сведения", в котором указано, что аудит годовой консолидированной финансовой отчетности Группы по состоянию на 31 декабря 2024 года и за 2024 год был проведен другой аудиторской организацией, которая выразила немодифицированное мнение о данной отчетности 18 апреля 2025 года.

Ответственность руководства за обобщенную годовую консолидированную финансовую отчетность

Руководство несет ответственность за подготовку обобщенной годовой консолидированной финансовой отчетности в соответствии с основой ее подготовки, описанной в примечании 3 "Основа подготовки отчетности" к обобщенной годовой консолидированной финансовой отчетности за 2025 год.

Ответственность аудитора

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

Действующий от имени аудиторской
организации на основании
доверенности №05 от 01.11.2025,
руководитель аудита, по результатам
которого составлено аудиторское
заключение

Грязева Валентина Владимировна
ОРНЗ 21706017592

ДОКУМЕНТ ПОДПИСАН
ЭЛЕКТРОННОЙ ПОДПИСЬЮ

Сертификат: 02A022B620031B3506A470BEAB99770BF9
Владелец: Грязева Валентина Владимировна
Действителен: с 06.08.2025 до 06.08.2026

Аудиторская организация

Общество с ограниченной ответственностью "Аудиторско-Консалтинговая Группа "Листик и Партнеры"
454091, Российская Федерация, г. Челябинск, ул. Красная, д. 4, эт. 6, помещ. 65
ОРНЗ 11606064704

29 апреля 2026 года

Группа ПАО «ЧЕЛИНДБАНК»

Обобщенный консолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	31 декабря 2025 года	31 декабря 2024 года
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	6	10 337 086	7 821 267
Обязательные резервы в Банке России		195 959	198 078
Инвестиционные ценные бумаги	7	21 609 875	14 942 529
Средства в других банках	8	4 786 066	890 949
Кредиты и авансы клиентам		39 255 083	42 791 316
• Кредиты, выданные юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям	9	26 341 668	29 353 325
• Кредиты, выданные физическим лицам	9	12 913 415	13 437 991
Дебиторская задолженность по финансовому лизингу	10	8 424 477	10 445 672
Основные средства	11	1 498 861	1 493 200
Нематериальные активы	11	548 204	384 558
Инвестиционная собственность	12	11 376	6 093
Прочие финансовые активы	13	X	X
Прочие активы	14	X	X
Отложенный налоговый актив	25	881 911	753 384
Долгосрочные активы, удерживаемые для продажи	15	70 393	47 721
Итого активов		90 532 721	83 614 099
Обязательства			
Средства других банков	16	4 185 602	6 248 629
Средства клиентов		61 972 523	55 336 734
• Средства юридических лиц	17	19 850 100	15 436 201
• Средства физических лиц	17	42 122 423	39 900 533
Прочие заемные средства		-	552 000
Прочие финансовые обязательства	18	X	X
Текущие обязательства по налогу на прибыль		39 419	5 861
Отложенное налоговое обязательство	25	1 140 672	893 171
Прочие обязательства	19	X	X
Итого обязательств		71 019 866	66 814 713
Капитал			
Уставный капитал	20	2 336 749	2 336 749
Фонд переоценки земли и зданий		1 007 953	1 019 528
Нераспределенная прибыль		16 733 857	14 518 752
Фонд переоценки ценных бумаг, отражаемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		(484 712)	(994 651)
Собственные акции, выкупленные у акционеров		X	X
Итого капитала		19 512 855	16 799 386
Итого обязательств и капитала		90 532 721	83 614 099

Утверждено Правлением и подписано от имени Правления 29 апреля 2026 года.

С.В. Байль
Генеральный директор

Н.А. Матюшина
Главный бухгалтер

Примечания составляют неотъемлемую часть данной обобщенной консолидированной финансовой отчетности.

Группа ПАО «ЧЕЛИНДБАНК»

Обобщенный консолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе

(в тысячах российских рублей)	Прим.	За 12 месяцев, закончившихся 31 декабря		закончившихся 31 декабря 2025 года (неаудированные данные)	За 3 месяца, закончившихся 31 декабря 2024 года (неаудированные данные)
		2025 года	2024 года		
Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки	21	13 060 691	9 524 615	3 313 303	2 795 907
Прочие процентные доходы	21	3 209 606	2 835 207	791 437	753 078
Процентные расходы	21	(8 970 489)	(6 328 180)	(2 158 182)	(1 935 063)
Чистые процентные доходы		7 299 808	6 031 642	1 946 558	1 613 922
Резерв под ожидаемые кредитные убытки по кредитному портфелю	9	(580 733)	(687 235)	152 172	90 736
Резерв под ожидаемые кредитные убытки по дебиторской задолженности по финансовому лизингу	10	(36 204)	(7 006)	115 974	3 185
Резерв под ожидаемые кредитные убытки по средствам в банках		(13 053)	6 025	-	-
Чистые процентные доходы после создания резерва под ожидаемые убытки		6 669 818	5 343 426	2 214 704	1 707 843
Комиссионные доходы	22	1 466 183	1 588 501	358 469	436 993
Комиссионные расходы	22	(600 521)	(577 159)	(139 529)	(154 763)
Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с ценными бумагами		114 207	(81 857)	28 989	(31 772)
Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой		X	X	X	X
Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с драгоценными металлами		236 140	321 787	63 759	7 526
Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от переоценки иностранной валюты		X	X	X	X
Резерв под ожидаемые убытки по вложениям в ценные бумаги	7	59 927	(78 600)	2 903	91 803
Прочие операционные доходы	23	197 003	174 224	64 392	87 987
Резерв по прочим активам		(579 945)	(59 409)	(431 885)	46 900
Административные и прочие операционные расходы	24	(4 311 636)	(3 950 572)	(1 298 781)	(1 303 355)
Восстановление (создание) резерва по обязательствам кредитного характера		X	X	X	X
Прибыль до налогообложения		3 391 134	2 718 677	923 400	1 083 006
Расход по налогу на прибыль		(863 472)	(670 939)	(352 223)	(344 492)
Прибыль за период		2 527 662	2 047 738	571 177	738 514
Прочий совокупный (убыток) доход		510 287	(450 475)	101 220	51 439
Общий совокупный доход за период		3 037 949	1 597 263	672 397	789 953

Утверждено Правлением и подписано от имени Правления 29 апреля 2026 года.

С.В. Байль
Генеральный директор

Н.А. Матюшина
Главный бухгалтер

Примечания составляют неотъемлемую часть данной обобщенной консолидированной финансовой отчетности.

Группа ПАО «ЧЕЛИНДБАНК»
Обобщенный консолидированный отчет об изменениях капитала

	Уставный капитал	Фонд переоценки земли и зданий	Фонд переоценки ценных бумаг, отражаемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Собственные акции выкупленные у акционеров	Нераспределенная прибыль	Итого
(в тысячах российских рублей)						
Остаток на 1 января 2024 года	2 336 749	1 115 095	(535 140)	X	12 591 164	15 426 876
Прибыль за период	-	-	-	X	2 047 738	2 047 738
Прочий совокупный доход	-	8 434	(525 821)	X	74 690	(442 697)
Общий совокупный доход за период	-	8 434	(525 821)	X	2 122 428	1 605 041
Дивиденды объявленные	-	-	-	X	-	-
- Обыкновенные акции	-	-	-	X	(232 086)	(232 086)
- Привилегированные акции	-	-	-	X	(445)	(445)
Остаток на 31 декабря 2024 года	2 336 749	1 123 529	(1 060 961)	X	14 481 061	16 799 386
Остаток на 1 января 2025 года	2 336 749	1 123 529	(1 060 961)	X	14 481 061	16 799 386
Прибыль за период	-	-	-	X	2 527 662	2 527 662
Прочий совокупный доход	-	348	509 939	X	(5 688)	504 599
Общий совокупный доход за период	-	348	509 939	X	2 521 974	3 032 261
Дивиденды объявленные	-	-	-	X	-	-
- Обыкновенные акции	-	-	-	X	(318 346)	(318 346)
- Привилегированные акции	-	-	-	X	(446)	(446)
Остаток на 31 декабря 2025 года	2 336 749	1 123 877	(551 022)	X	16 684 243	19 512 855

Утверждено Правлением и подписано от имени Правления 29 апреля 2026 года.

Подписано цифровой подписью: АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК "ЧЕЛИНДБАНК" (ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО)
 DN: c=RU, st=74 ЧЕЛЯБИНСКАЯ ОБЛАСТЬ, l=Г ЧЕЛЯБИНСК, street=УЛ МАРКАСА, д. 80, o=ПАО "ЧЕЛИНДБАНК", cn=АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК "ЧЕЛИНДБАНК" (ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО), email=s.v.bail@chelindbank.ru, givenName=СЕРГЕЙ ВИКТОРОВИЧ, sn=БАЙЛЬ, title=ГЕНЕРАЛЬНЫЙ ДИРЕКТОР, 1.2.643.100.3=120B3030363634353932373535, 1.2.643.100.1=120D31303237343030303030313130, 1.2.643.100.4=120A37343533303032313832, 1.2.643.3.131.1.1=120C373435333031353739363130
 Дата: 2026.04.29 19:32:42 +05'00'

С.В. Байль
 Генеральный директор

Подписано цифровой подписью: Матюшина Наталья Анатольевна
 DN: email=N.A.Matyushina@chelindbank.ru, 1.2.643.3.131.1.1=120C373435323231343936343631, 1.2.643.100.3=120B3131343838323534363639, c=RU, givenName=Наталья Анатольевна, sn=Матюшина, cn=Матюшина Наталья Анатольевна
 Дата: 2026.04.29 19:23:30 +05'00'

Н.А. Матюшина
 Главный бухгалтер

Примечания составляют неотъемлемую часть данной обобщенной консолидированной финансовой отчетности.

1 Введение

Представленная обобщенная консолидированная финансовая отчетность включает финансовую отчетность АКЦИОНЕРНОГО КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА «ЧЕЛИНДБАНК» (публичное акционерное общество) (далее – «Челиндбанк» или «Банк») и финансовую отчетность его дочерних компаний (далее - «Группа Челиндбанк» или «Группа»).

Банк и его дочерние компании зарегистрированы и имеют юридические адреса на территории Российской Федерации.

По состоянию на 31 декабря 2025 года и 31 декабря 2024 года все дочерние компании Банка являются обществами с ограниченной ответственностью.

Основная деятельность. Основным видом деятельности Банка являются коммерческие и розничные банковские операции на территории Российской Федерации. Банк работает на основании генеральной банковской лицензии, выданной Центральным банком Российской Федерации (ЦБ РФ) № 485 от 4 декабря 2015 года (первая Генеральная лицензия получена 10 июля 1992 года). Банк участвует в государственной программе страхования вкладов, утвержденной Федеральным законом № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» от 23 декабря 2003 года. Возмещение по вкладам в банке, в отношении которого наступил страховой случай, выплачивается вкладчику в размере 100 процентов суммы вкладов в банке, но не более 1 400 000 рублей на одно физическое лицо, в случае отзыва у Банка лицензии или введения ЦБ РФ моратория на удовлетворение требований кредиторов банка. С 2019 года аналогичные гарантии распространяются на юридических лиц, отнесённых в соответствии с законодательством РФ к малым предприятиям, и с 2020 года к части некоммерческих организаций. Кроме того, с 2020 года предусмотрена выплата вкладчику страхового возмещения в повышенном размере при наличии особых обстоятельств в размере 100% суммы, но не более 10 миллионов рублей в совокупности.

По состоянию на 31 декабря 2025 года Банк имеет 43 офиса (31 декабря 2024 год: 46 офисов) в Уральском регионе .

Зарегистрированный адрес и место ведения деятельности. Банк зарегистрирован по адресу: 454091, Российская Федерация, г. Челябинск, ул. Маркса, 80.

Место ведения деятельности Группы: Российская Федерация.

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

2 Экономическая среда, в которой Группа осуществляет свою деятельность

Группа осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации. Вследствие этого она подвержена экономическим и финансовым рискам, проявляющим характерные особенности, присущие развивающимся рынкам.

В 2025 году в мировой экономике сложились следующие тренды: рост геополитической напряженности; углубление фрагментации, торгового протекционизма и санкций; усиление технологической конкуренции, смягчение денежно-кредитной политики крупнейшими центральными банками.

Основными факторами, оказавшими сдерживающими влияние на экономику России в 2025 году стали:

- Высокое санкционное давление;
- Неблагоприятная конъюнктура на рынке энергоресурсов и укрепление рубля, что повлияло на уровень доходов федерального бюджета;
- Дисбаланс на рынке труда;
- Рост дефицита региональных бюджетов;
- Сохранение жесткой денежно-кредитной политики.

Основные факторы, оказавшие поддержку экономике России:

- Постепенное снижение инфляционного давления при сохранении инфляционных рисков;
- Сохранение потребительской активности.

В банковском секторе России в 2025 году наблюдались следующие основные тенденции:

- Охлаждение корпоративного кредитования при росте объемов размещения облигаций;
- Сокращение портфеля потребительских кредитов;
- Ускорение роста задолженности населения по ипотеке;
- Снижение динамики роста средств населения;
- Активное развитие цифровых сервисов, в том числе по инициативе и поддержке Банка России.

В целом банковская система России остаётся стабильной.

3 Основа подготовки отчетности

Основы представления отчетности

Настоящая обобщенная консолидированная финансовая отчетность ПАО «ЧЕЛИНДБАНК» и его дочерних организаций (далее – Группа) за год, закончившийся 31 декабря 2025 года, составлена на основе подходов, предусмотренных подпунктом 1.2 пункта 1 Решения Совета директоров Банка России от 19 декабря 2025 года «О требованиях к раскрытию кредитными организациями (головными кредитными организациями банковских групп) отчетности и информации в 2026 году» (далее – Решение Совета Директоров Банка России) и абзацем девятым информационного письма о требованиях к раскрытию и представлению в Банк России отчетности и информации в 2026 году №ИН-03-23/1 от 26 января 2026 года, из консолидированной финансовой отчетности ПАО «ЧЕЛИНДБАНК» и его дочерних организаций за год, закончившийся 31 декабря 2025 года, подготовленной в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО). Данная обобщенная консолидированная финансовая отчетность соответствует консолидированной финансовой отчетности, подготовленной в соответствии с МСФО, из которой была составлена, за исключением консолидированного отчета о движении денежных средств, а также иных сведений, приведенных в Приложении 1 к решению Совета директоров Банка России.

В соответствии с указанным выше решением Совета директоров Банка России Банк не публикует проаудированную консолидированную финансовую отчетность Группы, подготовленную в соответствии со стандартами финансовой отчетности МСФО, за 2025 год.

Настоящая обобщенная консолидированная финансовая отчетность составлена с целью представления консолидированного финансового положения и консолидированных финансовых результатов Группы, раскрытие которых не наносит ущерб Группе и (или) ее контрагентам. Как следствие, данная обобщенная консолидированная финансовая отчетность может быть непригодна для иной цели.

В состав данной обобщенной консолидированной финансовой отчетности входят следующие формы отчетности:

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

Прилагаемая обобщенная консолидированная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО) на основе допущения о непрерывности деятельности в обозримом будущем. Руководство Группы не имеет планов ликвидировать Банк или прекратить деятельность Группы. В рамках допущения о непрерывности деятельности активы и обязательства учитываются исходя из того, что Группа будет в состоянии реализовывать свои активы и выполнять свои обязательства в ходе обычной деятельности.

Принципы оценки финансовых показателей

Консолидированная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с принципом учета по фактическим затратам, за исключением финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, а также прочего совокупного дохода, и зданий, и инвестиционной недвижимости, отраженных по переоцененной стоимости.

Важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики

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

3 Основа подготовки отчетности (продолжение)

В процессе применения учетной политики Группы руководство использовало свои суждения и проводило оценки при определении сумм, признанных в консолидированной финансовой отчетности.

Переоценка объектов основных средств и инвестиционной собственности. Для определения справедливой стоимости объектов основных средств и инвестиционной собственности используется комбинация метода сравнительных продаж и метода капитализации доходов. Оценка основывается на рыночной стоимости. Рыночная стоимость объектов основных средств и инвестиционной собственности Группы определяется на основании отчета независимого оценщика, обладающего признанной квалификацией и имеющего недавний профессиональный опыт оценки имущества, аналогичного оцениваемой собственности по своему местонахождению и категории. В соответствии со сравнительным методом определение рыночной стоимости основано на прямом сравнении переоцениваемого объекта с другими объектами, которые были проданы или выставлены на продажу. В соответствии с методом капитализации доходов определение рыночной стоимости основано на денежных потоках базового года. Детальный анализ представлен в Примечаниях 11 и 12.

Справедливая стоимость финансовых активов и обязательств. Группа использует различные методы оценки, которые включают модели оценки чистой приведённой к текущему моменту стоимости и дисконтирования потоков денежных средств, сравнение со схожими инструментами, в отношении которых известны рыночные котировки, а также прочие модели оценки.

Суждения и данные, используемые для оценки, включают безрисковые и базовые процентные ставки, кредитные спреды и прочие корректировки, используемые для оценки ставок дисконтирования, котировки акций и облигаций, валютные курсы. Детальный анализ представлен в Примечании 32.

Оценки и лежащие в их основе допущения пересматриваются на регулярной основе. Корректировки в оценках признаются в том отчетном периоде, в котором были пересмотрены соответствующие оценки, и в любых последующих периодах, которые они затрагивают.

Классификация финансовых активов

Оценка бизнес-модели, в рамках которой удерживаются активы, и оценка того, предусматривают ли договорные условия финансового актива исключительно платежи в счет погашения основной суммы и процентов на непогашенную часть основной суммы требуют применения суждения. Дополнительная информация представлена в Примечании 4.

Резерв под ожидаемые кредитные убытки

Оценка резерва под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости и справедливой стоимости через прочий совокупный доход – это область, которая требует использования сложных моделей и существенных допущений относительно будущих экономических условий и поведения кредита (например, вероятность дефолта клиента и возникающих в результате потерь). Пояснения в отношении подходов, допущений и методов, используемых при оценке ожидаемых кредитных убытков, приведены в Примечании 4.

В рамках применения требований учета для оценки ожидаемых кредитных убытков также необходимо использование ряда существенных суждений, таких как:

- Определение критерия существенного увеличения кредитного риска и определение дефолта;
- Выбор подходящих моделей и допущений для оценки ожидаемых кредитных убытков;
- Установление количества и относительных весовых коэффициентов для прогнозных сценариев по каждому типу продукта/рынка и соответствующих ожидаемых кредитных убытков; и
- Формирование групп аналогичных финансовых активов для целей оценки ожидаемых кредитных убытков.

Детальная информация приведена в Примечании 4.

3 Основа подготовки отчетности (продолжение)

Изменение учетной политики и порядка представления данных

С начала 2025 года в силу вступили поправки к МСФО (IAS) 21 «Влияние изменений валютных курсов» - «Отсутствие возможности обмена валют». Поправки рассматривают ситуации, когда существуют ограничения для обмена одной валюты на другую. Представлен порядок определения обменного курса, расширены требования к раскрытию информации.

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.

Нужно определить, является ли валюта конвертируемой и, если валюта соответствует определению неконвертируемой, на дату оценки необходимо оценить текущий обменный курс, который являлся бы отражением курса обычной сделки между участниками рынка в текущих экономических условиях.

В поправках не представлены конкретные указания по способу оценки обменного курса. Имеется возможность применять наблюдаемый курс без каких-либо корректировок или применять другой метод расчетной оценки. В этом случае, требуется раскрыть информацию, которая позволит пользователям отчетности оценить влияние ограничений при конвертации на операции, финансовое положение и потоки денежных средств:

- характер и финансовые последствия отсутствия возможности обмена данной валюты на другую;
- используемый текущий обменный курс(ы);
- описание процесса расчетной оценки;
- риски, вызванные неконвертируемостью валюты.

Поправки к МСФО (IAS) 21 применяются в отношении годовых периодов, начинающихся с 1 января 2025 года. Ретроспективное применение данных поправок запрещено.

С 1 января 2026 года на территории России были введены в действие следующие стандарты и поправки к стандартам

- МСФО (IFRS) 18 «Представление и раскрытие информации в финансовой отчетности». Стандарт вступает в силу с 1 января 2027 года, однако допускается досрочное применение. Он направлен на улучшение структуры и прозрачности финансовой отчетности, включая обновленные требования к представлению отчета о прибылях и убытках;
- МСФО (IFRS) 19 «Дочерние организации без обязательства отчитываться публично: раскрытие информации». Вступает в силу с 1 января 2027 года с возможностью досрочного применения. Стандарт предоставляет упрощенные требования к раскрытию информации для непубличных дочерних компаний, что снижает административную нагрузку;
- Поправки к МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» и МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты». Вступают в силу с 1 января 2026 года с возможностью досрочного применения. Эти поправки уточняют классификацию и оценку финансовых инструментов, включая требования к раскрытию информации.

Применение новых стандартов и интерпретаций не привело к существенным изменениям учетной политики и порядку представления данных.

3 Основа подготовки отчетности (продолжение)

При составлении консолидированного отчета о финансовом положении скорректированы следующие данные на 31 декабря 2024 года по экономической сути:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Исходные данные на 31 декабря 2024 года	Уточненные данные на 31 декабря 2024 года	Изменение
Активы			
Основные средства	1 481 498	1 493 200	11 702
Отложенный налоговый актив	198 773	753 384	554 611
Прочие финансовые активы	x	x	x
Прочие активы	x	x	x
Итого активов			669 422
Обязательства			
Отложенное налоговое обязательство	338 560	893 171	554 611
Прочие финансовые обязательства	x	x	x
Прочие обязательства	x	x	x
Итого обязательств			669 422

При составлении консолидированного отчета о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе скорректированы следующие данные за 12 месяцев, закончившихся 31 декабря 2024 года, по экономической сути. Прибыль отчетного периода не изменилась.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Исходные данные за 12 месяцев, закончившихся 31 декабря 2024 года	Уточненные данные за 12 месяцев, закончившихся 31 декабря 2024 года	Изменение
Прочие процентные доходы	2 875 464	2 835 207	(40 257)
Чистые процентные доходы	6 071 899	6 031 642	(40 257)
Чистые процентные доходы после создания резерва под ожидаемые убытки	5 383 683	5 343 426	(40 257)
Расходы за вычетом доходов по операциям с ценными бумагами	(25 456)	(81 857)	(56 401)
Прочие операционные доходы	69 178	174 224	105 046
Административные и прочие операционные расходы	(3 942 184)	(3 950 572)	(8 388)

Необходимые исправления были внесены в данные примечаний к статьям, которые были затронуты при ретроспективном исправлении ошибок предшествующих периодов: "Основные средства и нематериальные активы", "Налог на прибыль", "Процентные доходы и расходы", "Прочие операционные доходы", "Административные и прочие операционные расходы", "Справедливая стоимость финансовых инструментов".

4 Краткое изложение положений учетной политики

Консолидированная финансовая отчетность. Дочерние компании представляют собой такие компании, в которых Банк напрямую или косвенно принадлежит более половины голосующих акций, либо существует другая возможность контролировать их финансовую и операционную политику для получения экономических выгод. Наличие и влияние потенциальных прав голоса, которые в настоящее время являются реализуемыми или конвертируемыми, рассматривается при принятии решения о том, контролирует ли Группа другую компанию. Дочерние компании включаются в консолидированную финансовую отчетность, начиная с даты передачи Группе контроля над их операциями (дата приобретения контроля) и исключаются из консолидированной отчетности, начиная с даты прекращения контроля.

4 Краткое изложение положений учетной политики (продолжение)

Операции между компаниями Группы, остатки по соответствующим счетам и нереализованные доходы по операциям между компаниями Группы взаимоисключаются. Нереализованные расходы также взаимоисключаются, кроме случаев, когда затраты не могут быть возмещены. Банк и все его дочерние компании применяют единые принципы учетной политики в соответствии с политикой Группы.

Процентные доходы и расходы

Эффективная процентная ставка

Процентные доходы и расходы отражаются в составе прибыли или убытка с использованием метода эффективной процентной ставки, т.е. ставки, дисконтирующей расчетные будущие денежные выплаты или поступления на протяжении ожидаемого срока действия финансового инструмента точно до:

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

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

Расчет эффективной процентной ставки включает затраты по сделке, а также вознаграждения и суммы, выплаченные или полученные, которые являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки. Затраты по сделке включают дополнительные затраты, непосредственно относящиеся к приобретению или выпуску финансового актива или финансового обязательства.

Амортизированная стоимость и валовая балансовая стоимость

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

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

Расчет процентного дохода и расхода

Эффективная процентная ставка по финансовому активу или финансовому обязательству рассчитывается при первоначальном признании финансового актива или финансового обязательства. При расчете процентного дохода и расхода эффективная процентная ставка применяется к величине валовой балансовой стоимости актива (когда актив не является кредитно-обесцененным) или амортизированной стоимости обязательства. Эффективная процентная ставка пересматривается в результате периодической переоценки потоков денежных средств по инструментам с плавающей процентной ставкой с целью отражения изменения рыночных процентных ставок.

Однако по финансовым активам, которые стали кредитно-обесцененными после первоначального признания, процентный доход рассчитывается посредством применения эффективной процентной ставки к амортизированной стоимости финансового актива. Если финансовый актив больше не является кредитно-обесцененным, то расчет процентного дохода снова проводится на основе валовой балансовой стоимости.

4 Краткое изложение положений учетной политики (продолжение)

По финансовым активам, которые были кредитно-обесцененными при первоначальном признании, процентный доход рассчитывается посредством применения эффективной процентной ставки, скорректированной с учетом кредитного риска, к величине амортизированной стоимости финансового актива. Расчет процентного дохода по таким активам не осуществляется на основе валовой балансовой стоимости, даже если кредитный риск по ним впоследствии уменьшится.

Информация о том, в каких случаях финансовые активы являются кредитно-обесцененными, представлена в Примечании 5.

Представление информации

Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки, представленные в консолидированном отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, включают:

- процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости;
- процентные доходы по долговым финансовым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

Статья «Прочие процентные доходы» консолидированного отчета о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе включает процентные доходы по чистым инвестициям в финансовую аренду.

Процентные расходы по финансовым обязательствам, оцениваемым по амортизированной стоимости, представлены в консолидированном отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе.

Финансовые активы и финансовые обязательства

Классификация финансовых инструментов

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

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

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

Долговой инструмент оценивается по справедливой стоимости через прочий совокупный доход только в случае, если он отвечает обоим нижеследующим условиям и не классифицирован по усмотрению Группы как оцениваемый по справедливой стоимости через прибыль или убыток:

- актив удерживается в рамках бизнес-модели, цель которой достигается как посредством получения предусмотренных договором потоков денежных средств, так и посредством продажи финансовых активов; и
- договорными условиями финансового актива предусмотрено возникновение в установленные сроки потоков денежных средств, представляющих собой исключительно выплату основной суммы долга и процентов, начисленных на непогашенную часть основной суммы.

4 Краткое изложение положений учетной политики (продолжение)

По долговым финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, прибыли и убытки признаются в составе прочего совокупного дохода, за исключением следующих статей, которые признаются в составе прибыли или убытка так же, как и по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости:

- процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки;
- ожидаемые кредитные убытки и восстановленные суммы убытков от обесценения; и
- прибыли или убытки от изменения валютных курсов.

При прекращении признания долгового финансового актива, оцениваемого по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, накопленные прибыль или убыток, ранее признанные в составе прочего совокупного дохода, реклассифицируются из состава собственного капитала в состав прибыли или убытка.

При первоначальном признании не предназначенных для торговли инвестиций в долевые инструменты Группа может по собственному усмотрению принять решение, без права его последующей отмены, о представлении последующих изменений справедливой стоимости инвестиций в составе прочего совокупного дохода. Данный выбор производится для каждой инвестиции в отдельности.

По таким долевым инструментам прибыли и убытки никогда не реклассифицируются в состав прибыли или убытка и обесценение в составе прибыли или убытка не признается. Дивиденды признаются в составе прибыли или убытка, кроме случаев, когда очевидно, что они представляют собой возврат части первоначальной стоимости инвестиции, и в этом случае дивиденды признаются в составе прочего совокупного дохода. При выбытии инвестиции накопленные прибыли и убытки, признанные в составе прочего совокупного дохода, переносятся в состав нераспределенной прибыли.

Все прочие финансовые активы классифицируются как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Кроме того, при первоначальном признании Группа может по собственному усмотрению классифицировать, без права последующей реклассификации, финансовый актив, который отвечает критериям для оценки по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в категорию оценки по справедливой стоимости через прибыль или убыток, если это позволит устранить или в значительной степени уменьшить учетное несоответствие, которое иначе возникло бы.

Оценка бизнес-модели

Группа проводит оценку цели бизнес-модели, в рамках которой удерживается актив, на уровне портфеля финансовых инструментов, поскольку это наилучшим образом отражает способ управления бизнесом и то, каким образом информация представляется руководству. Группой анализируется следующая информация:

- Политики и цели, установленные для управления портфелем, а также реализация указанных политик на практике. В частности, ориентирована ли стратегия управления на получение процентного дохода, предусмотренного договором, поддержание определенной структуры процентных ставок, обеспечение соответствия сроков погашения финансовых активов срокам погашения финансовых обязательств, используемых для финансирования данных активов, или реализацию потоков денежных средств посредством продажи активов.
- Каким образом оценивается результативность портфеля и каким образом эта информация доводится до сведения руководства Группы.
- Риски, влияющие на результативность бизнес-модели (и финансовых активов, удерживаемых в рамках этой бизнес-модели), и каким образом осуществляется управление этими рисками.
- Каким образом осуществляется вознаграждение менеджеров, ответственных за управление портфелем (например, зависит ли это вознаграждение от справедливой стоимости указанных активов или от полученных по активам предусмотренных договором потоков денежных средств).

4 Краткое изложение положений учетной политики (продолжение)

- Частота, объем и сроки возникновения продаж в прошлых периодах, причины таких продаж, а также ожидания в отношении будущего уровня продаж. Однако информация об уровнях продаж рассматривается не изолированно, а в рамках единого целостного анализа того, каким образом достигается заявленная Группой цель управления финансовыми активами и каким образом реализуются потоки денежных средств.

Финансовые активы, которые удерживаются для торговли, или управление которыми осуществляется и результативность которых оценивается на основе справедливой стоимости, оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток, поскольку они не удерживаются ни с целью получения предусмотренных договором потоков денежных средств, ни с целью как получения предусмотренных договором потоков денежных средств, так и продажи финансовых активов.

Оценка того, являются ли предусмотренные договором потоки денежных средств исключительно выплатой основной суммы и процентов

Для целей данной оценки «основная сумма» определяется как справедливая стоимость финансового актива при его первоначальном признании. «Проценты» определяются как возмещение за временную стоимость денег, за кредитный риск в отношении основной суммы, остающейся непогашенной в течение определенного периода времени, и за другие основные риски и затраты, связанные с кредитованием (например, риск ликвидности и административные затраты), а также включают маржу прибыли.

При оценке того, являются ли предусмотренные договором потоки денежных средств исключительно выплатами основной суммы и процентов на непогашенную часть основной суммы («критерий SPPI»), Группа анализирует договорные условия финансового инструмента. Это включает оценку того, предусмотрено ли условиями договора по финансовому активу какое-либо условие, которое может изменить сроки или сумму потоков денежных средств по договору так, что финансовый актив не будет удовлетворять анализируемому требованию. При проведении оценки Группа принимает во внимание:

- условные события, которые могут изменить сроки или сумму потоков денежных средств;
- условия, имеющие эффект рычага (левередж);
- условия о досрочном погашении и пролонгации срока действия;
- условия, которые ограничивают требования Группы денежными потоками по определенным активам (например, активы «без права регресса»);
- условия, которые приводят к изменению возмещения за временную стоимость денег – например, пересмотр процентных ставок на периодической основе.

Группа удерживает портфель долгосрочных кредитов, выданных по фиксированной процентной ставке, по которым у Группы есть право пересматривать процентную ставку в случае изменения ключевой ставки, устанавливаемой ЦБ РФ. Заемщики имеют право либо согласиться с пересмотренной ставкой, либо погасить кредит по номинальной стоимости без уплаты существенных штрафов. Группа определила, что предусмотренные договорами потоки денежных средств по данным кредитам представляют собой исключительно выплаты основной суммы и процентов, поскольку данное право приводит к изменению процентной ставки таким образом, что проценты представляют собой возмещение за временную стоимость денег, кредитный риск, прочие основные риски, связанные с кредитованием, и затраты, связанные с основной суммой, остающейся непогашенной. Таким образом, Группа рассматривает данные кредиты как кредиты с плавающей процентной ставкой по своей сути.

Реклассификация

Классификация финансовых активов после первоначального признания не изменяется, кроме как в периоде, следующем за тем, как Группа изменяет свою бизнес-модель по управлению финансовыми активами.

Финансовые обязательства

Группа классифицирует финансовые обязательства, кроме договоров финансовой гарантии и обязательств по предоставлению займов, как оцениваемые по амортизированной стоимости.

Реклассификация

Классификация финансовых обязательств после их первоначального признания не подлежит изменению.

4 Краткое изложение положений учетной политики (продолжение)

Прекращение признания

Финансовые активы

Группа прекращает признание финансового актива в тот момент, когда истекает срок действия предусмотренных договором прав на потоки денежных средств от этого актива либо когда она передает права на получение потоков денежных средств от этого актива в результате сделки, в которой другой стороне передаются практически все риски и выгоды, связанные с правом собственности на этот финансовый актив, или в которой Группа ни передает, ни сохраняет практически все риски и выгоды, связанные с правом собственности на этот финансовый актив, и не сохраняет контроль над данным финансовым активом.

При прекращении признания финансового актива разница между балансовой стоимостью актива (или балансовой стоимостью, распределенной на часть актива, признание которой прекращено) и суммой (i) полученного возмещения (включая величину полученного нового актива за вычетом величины принятого на себя нового обязательства) и (ii) любой накопленной прибыли или убытка, которые были признаны в составе прочего совокупного дохода, признается в составе прибыли или убытка.

Любая доля участия в переданных финансовых активах, в отношении которых соблюдаются требования для прекращения признания, созданная Группой или сохранившаяся за ней, признается в качестве отдельного актива или обязательства.

Группа заключает сделки, по условиям которых передает признанные в консолидированном отчете о финансовом положении активы, но при этом либо сохраняет за собой все или практически все риски и выгоды, связанные с правом собственности на переданные активы, либо их часть. В таких случаях не происходит прекращения признания в учете переданных активов. Примерами таких сделок являются предоставление в заем ценных бумаг и сделки «РЕПО».

В сделках, в которых Группа ни сохраняет за собой, ни передает практически все риски и выгоды, связанные с правом собственности на финансовый актив, и сохраняет контроль над переданным активом, она продолжает признавать актив в той степени, в которой сохранила за собой продолжающееся участие в активе, определяемое как степень подверженности Группы риску изменения стоимости переданного актива.

Финансовые обязательства

Группа прекращает признание финансового обязательства, когда договорные обязательства по нему исполнены, аннулированы или прекращены.

Модификация условий финансовых активов и финансовых обязательств

Финансовые активы

Если условия финансового актива изменяются, Группа оценивает, отличаются ли значительно потоки денежных средств по такому модифицированному активу. Если потоки денежных средств отличаются значительно («значительная модификация условий»), то считается, что права на предусмотренные договором потоки денежных средств по первоначальному финансовому активу истекли. В этом случае признание первоначального финансового актива прекращается, и новый финансовый актив признается в учете по справедливой стоимости плюс соответствующие затраты по сделке. Полученные суммы комиссионного вознаграждения, возникшие в рамках модификации, признаются в учете следующим образом:

- суммы комиссионного вознаграждения, которые учитываются при определении справедливой стоимости нового актива, а также суммы комиссионного вознаграждения, представляющие собой возмещение соответствующих затрат по сделке, включаются в первоначальную оценку этого актива; и
- прочие суммы комиссионного вознаграждения признаются в составе прибыли или убытка как часть прибыли или убытка от прекращения признания.

4 Краткое изложение положений учетной политики (продолжение)

Изменения величины потоков денежных средств по существующим финансовым активам или финансовым обязательствам не считаются модификацией условий, если они являются следствием текущих условий договора, например, изменения процентных ставок Группой вследствие изменений ключевой ставки ЦБ РФ, если соответствующий договор кредитования предусматривает возможность Группы изменять процентные ставки.

Группа проводит количественную и качественную оценку того, является ли модификация условий значительной, т.е. различаются ли значительно потоки денежных средств по первоначальному финансовому активу и потоки денежных средств по модифицированному или заменившему его финансовому активу. Группа проводит количественную и качественную оценку на предмет значительности модификации условий, анализируя качественные факторы, количественные факторы и совокупный эффект качественных и количественных факторов. Если потоки денежных средств значительно отличаются, то считается, что права на предусмотренные договором потоки денежных средств по первоначальному финансовому активу истекли. При проведении данной оценки Группа руководствуется указаниями в отношении прекращения признания финансовых обязательств по аналогии.

Группа приходит к заключению, что модификация условий является значительной на основании следующих качественных факторов:

- изменение валюты финансового актива;
- изменение типа обеспечения или других средств повышения качества актива;
- изменение контрагента по договору;
- изменение условий финансового актива, приводящее к несоответствию критерию SPPI (например, добавление условия конвертации).

Если модификация обусловлена финансовыми затруднениями заемщика, то целью такой модификации, как правило, является возмещение в максимально возможной сумме стоимости актива согласно первоначальным условиям договора, а не создание (выдача) нового актива на условиях, значительно отличающихся от первоначальных.

Если Группа планирует модифицировать финансовый актив таким образом, что это привело бы к прощению части потоков денежных средств, предусмотренных действующим договором, то она должна проанализировать, не следует ли списать часть этого актива до проведения модификации (см. ниже политику в отношении списания). Данный подход оказывает влияние на результат количественной оценки и приводит к тому, что критерии для прекращения признания соответствующего финансового актива в таких случаях обычно не соблюдаются. Группа также проводит качественную оценку того, является ли модификации условий значительной.

Если модификация условий финансового актива, оцениваемого по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, не приводит к прекращению признания этого финансового актива, то Группа пересчитывает валовую балансовую стоимость этого актива с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по данному активу и признает возникшую разницу как прибыль или убыток от модификации в составе прибыли или убытка. Применительно к финансовым активам с плавающей процентной ставкой первоначальная эффективная процентная ставка, используемая при расчете прибыли или убытка от модификации, корректируется с тем, чтобы отразить текущие рыночные условия на момент проведения модификации. Понесенные затраты или уплаченные комиссии и полученные комиссионные вознаграждения, возникшие в рамках такой модификации, корректируют валовую балансовую стоимость модифицированного финансового актива и амортизируются на протяжении оставшегося срока действия модифицированного финансового актива.

Если такая модификация обусловлена финансовыми затруднениями заемщика, то соответствующие прибыль или убыток представляются в составе убытков от обесценения. В остальных случаях соответствующие прибыль или убыток представляются в составе процентных доходов, рассчитанных с использованием метода эффективной процентной ставки.

Для кредитов с фиксированной процентной ставкой, условиями которых предусмотрено право заемщика на досрочное погашение по номинальной стоимости без существенных штрафов, изменение процентной ставки до рыночного уровня в ответ на изменение рыночных условий учитывается Группой аналогично порядку учета для инструментов с плавающей процентной ставкой, т.е. эффективная процентная ставка пересматривается перспективно.

4 Краткое изложение положений учетной политики (продолжение)

Финансовые обязательства

Группа прекращает признание финансового обязательства, когда его условия изменяются таким образом, что величина потоков денежных средств по модифицированному обязательству значительно меняется. В этом случае новое финансовое обязательство с модифицированными условиями признается по справедливой стоимости. Разница между балансовой стоимостью прежнего финансового обязательства и стоимостью нового финансового обязательства с модифицированными условиями признается в составе прибыли или убытка. Уплаченное возмещение включает переданные нефинансовые активы, если таковые имеются, и принятые на себя обязательства, включая новое модифицированное финансовое обязательство.

Группа проводит количественную и качественную оценку на предмет значительности модификации условий, анализируя качественные факторы, количественные факторы и совокупный эффект качественных и количественных факторов. Группа приходит к заключению о том, что модификация условий является значительной, на основании следующих качественных факторов:

- изменение валюты финансового обязательства;
- добавление условия конвертации;
- изменение субординации финансового обязательства.

Для целей проведения количественной оценки условия считаются значительно отличающимися, если приведенная стоимость потоков денежных средств в соответствии с новыми условиями, включая выплаты комиссионного вознаграждения за вычетом полученного комиссионного вознаграждения, дисконтированных по первоначальной эффективной процентной ставке, отличается по меньшей мере на 10% от дисконтированной приведенной стоимости оставшихся потоков денежных средств по первоначальному финансовому обязательству.

Если модификация условий финансового обязательства не приводит к прекращению его признания, то амортизированная стоимость обязательства пересчитывается путем дисконтирования модифицированных потоков денежных средств по первоначальной эффективной процентной ставке и возникшая в результате разница признается как прибыль или убыток от модификации в составе прибыли или убытка. Применительно к финансовым обязательствам с плавающей процентной ставкой первоначальная эффективная процентная ставка, используемая при расчете прибыли или убытка от модификации, корректируется с тем, чтобы отразить текущие рыночные условия на момент проведения модификации. Понесенные затраты или уплаченные комиссии, возникшие в рамках модификации, признаются в качестве корректировки балансовой стоимости обязательства и амортизируются на протяжении оставшегося срока действия модифицированного финансового обязательства путем пересчета эффективной процентной ставки по инструменту.

Обесценение

Группа признает оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по следующим финансовым инструментам, не оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток:

- финансовые активы, являющиеся долговыми инструментами;
- чистые инвестиции в финансовую аренду;
- выпущенные договоры финансовой гарантии; и
- выпущенные обязательства по предоставлению займов.

По инвестициям в долевыми инструментами кредитные убытки не признаются.

Группа признает оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок, за исключением следующих инструментов, по которым сумма резерва будет равна 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам:

- долговые инвестиционные ценные бумаги, имеющие низкий кредитный риск по состоянию на отчетную дату; и
- прочие финансовые инструменты (кроме дебиторской задолженности по финансовому лизингу), по которым кредитный риск не повысился значительно с момента их первоначального признания.

Группа считает, что долговая инвестиционная ценная бумага имеет низкий кредитный риск, если ее кредитный рейтинг соответствует общепринятому в мире определению рейтинга «инвестиционное качество».

4 Краткое изложение положений учетной политики (продолжение)

12-месячные ожидаемые кредитные убытки (ОКУ) – это часть ожидаемых кредитных убытков вследствие событий дефолта по финансовому инструменту, возможных в течение 12 месяцев после отчетной даты. Финансовые инструменты, по которым признаются 12-месячные ОКУ, относятся к финансовым инструментам Стадии 1 анализа кредитного риска.

ОКУ за весь срок определяются как ОКУ в результате всех возможных событий дефолта по финансовому инструменту на протяжении всего ожидаемого срока его действия. Финансовые инструменты, не являющиеся приобретенными или созданными кредитно-обесцененными активами, по которым признаются ОКУ за весь срок, относятся к финансовым инструментам Стадии 2 в случае, если кредитный риск по финансовому инструменту значительно повысился с момента его первоначального признания, но финансовый инструмент не является кредитно-обесцененным, и Стадии 3 в случае, если финансовый инструмент является кредитно-обесцененным.

Оценка ожидаемых кредитных убытков

ОКУ представляют собой расчетную оценку кредитных убытков, взвешенных по степени вероятности наступления дефолта. Они оцениваются следующим образом:

- *в отношении финансовых активов, не являющихся кредитно-обесцененными по состоянию на отчетную дату:* как приведенная стоимость всех ожидаемых недополучений денежных средств (то есть разница между потоками денежных средств, причитающимися Группе в соответствии с договором, и потоками денежных средств, которые Группа ожидает получить);
- *в отношении финансовых активов, являющихся кредитно-обесцененными по состоянию на отчетную дату:* как разница между валовой балансовой стоимостью активов и приведенной стоимостью расчетных будущих потоков денежных средств;
- *в отношении неиспользованной части обязательств по предоставлению займов:* как приведенная стоимость разницы между предусмотренными договором потоками денежных средств, которые причитаются Группе по договору, если заемщик воспользуется своим правом на получение кредита, и потоками денежных средств, которые Группа ожидает получить, если этот кредит будет выдан; и
- *в отношении договоров финансовой гарантии:* как приведенная стоимость ожидаемых выплат держателю договора для компенсации понесенного им кредитного убытка за вычетом сумм, которые Группа ожидает возместить.

Реструктурированные финансовые активы

В случае пересмотра по соглашению сторон условий финансового актива или модификации условий финансового актива, или замены существующего финансового актива новым по причине финансовых затруднений заемщика проводится оценка на предмет необходимости прекращения признания этого финансового актива, и ожидаемые кредитные убытки оцениваются следующим образом:

- Если ожидаемая реструктуризация не приведет к прекращению признания существующего актива, то ожидаемые потоки денежных средств по модифицированному финансовому активу включаются в расчет сумм недополучения денежных средств по существующему активу.
- Если ожидаемая реструктуризация приведет к прекращению признания существующего актива, то ожидаемая справедливая стоимость нового актива рассматривается в качестве окончательного потока денежных средств по существующему активу в момент его прекращения признания. Эта сумма включается в расчет сумм недополучения денежных средств по существующему финансовому активу, которые дисконтируются за период с ожидаемой даты прекращения признания до отчетной даты с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по существующему финансовому активу.

4 Краткое изложение положений учетной политики (продолжение)

Кредитно-обесцененные финансовые активы

На каждую отчетную дату Группа проводит оценку финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости, и долговых финансовых активов, учитываемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, а также чистых инвестиций в финансовую аренду на предмет их кредитного обесценения. Финансовый актив является «кредитно-обесцененным», когда происходит одно или несколько событий, которые оказывают негативное влияние на расчетные будущие потоки денежных средств по такому финансовому активу.

Свидетельством кредитного обесценения финансового актива являются, в частности, следующие наблюдаемые данные:

- значительные финансовые затруднения заемщика или эмитента;
- нарушение условий договора, такое как дефолт или просрочка платежа;
- реструктуризация Группой кредита или авансового платежа на условиях, которые в иных обстоятельствах она бы не рассматривала;
- возникновение вероятности банкротства или иной финансовой реорганизации заемщика; или
- исчезновение активного рынка для ценной бумаги в результате финансовых затруднений.

Кредит, условия которого были пересмотрены вследствие ухудшения финансового состояния заемщика, как правило, считается кредитно-обесцененным, если только не существует свидетельство того, что риск неполучения предусмотренных договором потоков денежных средств существенно снизился и отсутствуют другие признаки обесценения. Кроме того, кредитно-обесцененными считаются кредиты, просроченные на срок 90 дней или более.

При оценке на предмет кредитного обесценения инвестиции в государственные облигации (иные финансовые активы), должником по которым выступает государство, Группа рассматривает следующие факторы:

- Рыночная оценка кредитоспособности, отраженная в доходности облигаций;
- Оценки кредитоспособности, выполненные рейтинговыми агентствами;
- Способность страны получать доступ на рынки капитала для выпуска нового долга;
- Вероятность реструктуризации долга, приводящая к тому, что держатели понесут убытки в результате добровольного или вынужденного прощения долга;
- Наличие механизмов оказания международной поддержки, позволяющих обеспечить такой стране необходимую поддержку в качестве «кредитора в последней инстанции», а также выраженное в публичных заявлениях намерение государственных органов и ведомств использовать эти механизмы. Это включает оценку эффективности действия указанных механизмов и наличия способности соблюдения требуемым критериям вне зависимости от политического намерения.

Представление оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки в консолидированном отчете о финансовом положении

Суммы оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки представлены в консолидированном отчете о финансовом положении следующим образом:

- *финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости:* как уменьшение валовой балансовой стоимости данных активов;
- *обязательства по предоставлению займов и договоры финансовой гарантии:* в общем случае, как резерв;
- *если финансовый инструмент содержит как востребованный, так и невостребованный компонент, и Группа не может определить ожидаемые кредитные убытки по принятому обязательству по предоставлению займа отдельно от ожидаемых кредитных убытков по уже востребованной части (выданному кредиту):* Группа представляет совокупный оценочный резерв под убытки по обоим компонентам. Совокупная сумма представляется как уменьшение валовой балансовой стоимости востребованной части (выданного кредита). Любое превышение величины оценочного резерва под убытки над валовой балансовой стоимостью выданного кредита представляется как резерв; и

4 Краткое изложение положений учетной политики (продолжение)

- *долговые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход:* оценочный резерв под убытки не признается в консолидированном отчете о финансовом положении, поскольку балансовая стоимость этих активов является их справедливой стоимостью. Однако величина оценочного резерва под убытки раскрывается и признается в составе резерва изменений справедливой стоимости.

Списания

Кредиты и долговые ценные бумаги подлежат списанию (частично или в полной сумме), когда отсутствуют обоснованные ожидания возмещения финансового актива в полной сумме или в ее части. Как правило, это тот случай, когда Группа определяет, что у заемщика нет активов или источников дохода, которые могут генерировать потоки денежных средств в объеме, достаточном для погашения сумм задолженности, подлежащих списанию. Данная оценка выполняется для каждого актива в отдельности.

Возмещение ранее списанных сумм отражается в статье «Прочие операционные доходы» в консолидированном отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе.

В отношении списанных финансовых активов Группа может продолжать осуществлять деятельность по взысканию задолженности в соответствии с политикой по возмещению причитающихся сумм.

Инвестиционные ценные бумаги

Статья «Инвестиционные ценные бумаги» консолидированного отчета о финансовом положении включает:

- долговые инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости (см. Примечание 7); они первоначально оцениваются по справедливой стоимости плюс дополнительные прямые затраты по сделке и впоследствии по их амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки;
- долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (см. Примечание 7);
- долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (см. Примечание 7).

Кредиты и авансы клиентам. Статья «Кредиты и авансы клиентам» консолидированного отчета о финансовом положении включает кредиты клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости. Такие кредиты первоначально оцениваются по справедливой стоимости, увеличенной на непосредственно относящиеся к ним затраты по сделке, и впоследствии по их амортизированной стоимости, рассчитанной с использованием метода эффективной процентной ставки.

Средства в других банках. Статья «Средства в других банках» отчета о консолидированном финансовом положении включает средства в кредитных организациях, оцениваемые по амортизированной стоимости; которые первоначально оцениваются по справедливой стоимости, увеличенной на непосредственно относящиеся к ним затраты по сделке, и впоследствии по их амортизированной стоимости, рассчитанной с использованием метода эффективной процентной ставки.

Обеспечение, полученное в собственность за неплатежи. Обеспечение, полученное в собственность за неплатежи, представляет финансовые и нефинансовые активы, полученные Группой при урегулировании просроченных кредитов. Эти активы включаются в основные средства, запасы или прочие активы в зависимости от их характера, а также намерений Группы в отношении этих активов, а впоследствии учитываются в соответствии с учетной политикой для этих категорий активов.

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

4 Краткое изложение положений учетной политики (продолжение)

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

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

Группа не имеет выпущенных обязательств по предоставлению займов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

По прочим обязательствам по предоставлению займов Группа признает оценочный резерв под убытки.

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

Приобретенные векселя. Приобретенные векселя включаются в «Инвестиционные ценные бумаги», «Средства в других банках» или «Кредиты и авансы клиентам» в зависимости от их экономического содержания и учитываются в соответствии с учетной политикой, представленной выше для этих категорий активов.

Инвестиционная собственность. Инвестиционная собственность – это не занимаемая Группой собственность, удерживаемая Группой с целью получения арендного дохода или повышения стоимости вложенного капитала, или для достижения обеих целей. Инвестиционная собственность включает активы, находящиеся в процессе строительства для будущего использования в качестве инвестиционной собственности.

Первоначально инвестиционная собственность учитывается по стоимости приобретения, включая затраты по сделке, и впоследствии переоценивается по справедливой стоимости, пересмотренной с целью отражения рыночных условий на конец отчетного периода.

Переоценка производится с достаточной регулярностью для того, чтобы балансовая стоимость существенно не отличалась от той, которая будет определена на основе справедливой стоимости на конец отчетного периода.

Рыночная стоимость инвестиционной собственности Группы определяется на основании отчетов независимых оценщиков, обладающих признанной квалификацией и имеющих недавний профессиональный опыт оценки имущества, аналогичного оцениваемой собственности по своему местонахождению и категории.

Заработанный арендный доход отражается в прибыли или убытке за год в составе прочих операционных доходов. Доходы и расходы, связанные с изменением справедливой стоимости инвестиционной собственности, отражаются в прибыли или убытке за год отдельной строкой.

Последующие затраты капитализируются в составе балансовой стоимости актива только тогда, когда существует вероятность того, что Группа получит связанные с этими затратами будущие экономические выгоды, и что их стоимость может быть надежно оценена. Все прочие затраты на ремонт и техническое обслуживание учитываются как расходы по мере понесения.

Основные средства. Оборудование отражается по стоимости приобретения за вычетом накопленного износа и резерва под обесценение (там, где это необходимо).

4 Краткое изложение положений учетной политики (продолжение)

Переоценка земли и зданий производится с достаточной регулярностью для того, чтобы балансовая стоимость существенно не отличалась от той, которая будет определена на основе справедливой стоимости на конец отчетного периода. Увеличение балансовой стоимости в результате переоценки отражается в собственных средствах в составе фонда переоценки. Уменьшение стоимости, зачитывающееся против предыдущих увеличений стоимости того же актива, отражается за счет резерва на переоценку по справедливой стоимости непосредственно в составе собственных средств, все остальные случаи уменьшения стоимости отражаются в прибыли или убытке за год. Фонд переоценки земли и зданий, включенный в собственные средства, переносится непосредственно на нераспределенную прибыль после реализации дохода от переоценки в момент списания или выбытия актива.

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

На каждую отчетную дату руководство определяет наличие признаков обесценения оборудования и незавершенного строительства. При наличии признаков обесценения руководство производит оценку возмещаемой стоимости, которая определяется как наибольшая из справедливой стоимости актива за вычетом затрат на продажу и стоимости, получаемой в результате его использования.

Балансовая стоимость уменьшается до возмещаемой стоимости, а убыток от обесценения относится в прибыль или убыток за год. Убыток от обесценения, отраженный для какого-либо актива в предыдущие периоды, восстанавливается, если имело место изменение в оценках, использованных для определения стоимости, получаемой в результате использования актива, или его справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу.

Расходы по незначительному ремонту и техническому обслуживанию учитываются по мере их возникновения. Расходы по замене крупных компонентов основных средств капитализируются с последующим списанием замененного компонента.

Прибыль и убытки от выбытия определяются как разница между суммой выручки и балансовой стоимостью и отражаются в прибыли или убытке за год.

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

	Срок полезного использования, лет
Здания	50
Офисное и компьютерное оборудование, автомобили	5-15

Остаточная стоимость актива представляет собой оценочную сумму, которую Группа получила бы в настоящий момент в случае продажи этого актива, за вычетом оценочных затрат по выбытию, если бы состояние и возраст данного актива соответствовали возрасту и состоянию, которые данный актив будет иметь в конце срока полезного использования. Если Группа намерена использовать актив до конца физического срока его эксплуатации, то остаточная стоимость актива равна нулю. Остаточная стоимость активов и срок их полезного использования пересматриваются и, если необходимо, корректируются на каждую отчетную дату.

Нематериальные активы. Нематериальные активы Группы имеют определенный срок полезного использования и, в основном, включают программное обеспечение.

Приобретенные лицензии на программное обеспечение включаются в состав нематериальных активов на основе затрат, понесенных на приобретение и внедрение данного программного обеспечения. Все прочие затраты, связанные с программным обеспечением (например, его обслуживанием), учитываются по мере их понесения.

Программное обеспечение равномерно амортизируется в течение ожидаемого срока полезного использования, который составляет 5-15 лет.

4 Краткое изложение положений учетной политики (продолжение)

С 1 января 2020 года минимальным объектом учета в качестве инвентарного объекта НМА признается объект стоимостью от 100 тыс. руб.

Операционная аренда. Когда Группа выступает в роли арендатора, риски и доходы от владения объектами аренды не передаются арендодателем Группе, общая сумма платежей по договорам операционной аренды отражается в консолидированном отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе с использованием метода равномерного списания в течение срока аренды.

Дебиторская задолженность по финансовому лизингу. Когда Группа выступает в роли арендодателя, и риски и доходы от владения объектами аренды передаются арендополучателю, передаваемые в аренду активы отражаются как дебиторская задолженность по финансовой аренде и учитываются по дисконтированной стоимости будущих арендных платежей. Дебиторская задолженность по финансовой аренде первоначально отражается на дату, с которой лизингополучатель получает возможность осуществлять свое право на использование получаемого в лизинг актива, с использованием ставки дисконтирования, определенной на дату арендной сделки (датой арендной сделки считается дата заключения договора аренды или дата подтверждения участниками арендных отношений основных положений аренды в зависимости от того, какая дата наступила раньше).

Разница между суммой дебиторской задолженности и приведенной стоимостью будущих арендных платежей представляет собой неполученные финансовые доходы. Данные доходы признаются в течение срока аренды с использованием метода чистых инвестиций (до налогообложения), который предполагает постоянную норму доходности в течение всего срока действия договора аренды.

Дополнительные затраты, непосредственно связанные с организацией арендных отношений, включаются в первоначальную сумму дебиторской задолженности по финансовой аренде и уменьшают сумму дохода, признаваемого в арендный период. Финансовые доходы по аренде отражаются в составе процентных доходов в консолидированном отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе.

Убытки от обесценения признаются в консолидированном отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе по мере их возникновения в результате одного или более событий («событий убытка»), произошедших после первоначального признания дебиторской задолженности по финансовой аренде. Для определения наличия объективных признаков убытка от обесценения Группа использует те же основные критерии, что и для кредитов и авансов клиентам. Убытки от обесценения признаются путем создания резерва по методике ожидаемых кредитных убытков. Расчетные будущие денежные потоки отражают денежные потоки, которые могут возникнуть в результате получения и продажи актива по договору аренды.

Долгосрочные активы, удерживаемые для продажи. Долгосрочные активы и группы выбытия (которые могут включать долгосрочные и краткосрочные активы) отражаются в консолидированном отчете о финансовом положении как «Долгосрочные активы, удерживаемые для продажи», если их балансовая стоимость будет возмещена, главным образом, посредством продажи в течение

12 месяцев после отчетной даты. Реклассификация активов требует соблюдения всех следующих критериев: (а) активы готовы к немедленной продаже в их текущем состоянии; (б) руководство Группы утвердило действующую программу по поиску покупателя и приступило к ее реализации; (в) проводится активный маркетинг для продажи активов по адекватной стоимости; (г) ожидается, что продажа будет осуществлена в течение одного года, и (д) не ожидается существенного изменения плана продаж или его отмена. Долгосрочные активы или группы выбытия, классифицированные в консолидированном отчете о финансовом положении за текущий отчетный период как удерживаемые для продажи, не реклассифицируются и не меняют форму представления

в сравнительных данных консолидированного отчета о финансовом положении для приведения в соответствие с классификацией на конец текущего отчетного периода.

Долгосрочные активы, удерживаемые для продажи, оцениваются по меньшей из балансовой стоимости и справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу.

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

4 Краткое изложение положений учетной политики (продолжение)

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

Выпущенные долговые ценные бумаги. Выпущенные долговые ценные бумаги включают векселя, облигации и депозитные сертификаты, выпущенные Группой. Долговые ценные бумаги отражаются по амортизированной стоимости. Если Группа приобретает собственные выпущенные долговые ценные бумаги, они исключаются из консолидированного отчета о финансовом положении, а разница между балансовой стоимостью обязательства и уплаченной суммой включается в состав доходов от урегулирования задолженности.

Прочие заемные средства. Прочие заемные средства включают долгосрочные кредиты на финансирование некоторых кредитных операций Группы. Прочие заемные средства отражаются по амортизированной стоимости.

Производные финансовые инструменты. Производные финансовые инструменты, включая валютнообменные контракты, отражаются по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Все производные финансовые инструменты учитываются как активы, если справедливая стоимость данных инструментов является положительной, и как обязательства, если их справедливая стоимость является отрицательной. Изменения справедливой стоимости производных финансовых инструментов относятся на доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой. Группа не применяет учет хеджирования.

Налог на прибыль. В консолидированной финансовой отчетности отражены расходы по налогообложению в соответствии с требованиями законодательства, с использованием налоговых ставок и законодательных норм, которые действуют или, по существу, вступили в силу на отчетную дату. Расходы по налогу на прибыль включают текущие налоговые платежи и отложенное налогообложение и отражаются в составе прибыли или убытка за период, если только они не должны быть отражены в составе прочего совокупного дохода или собственных средств в связи с тем, что относятся к операциям, которые также отражены в этом или другом периоде в составе прочего совокупного дохода или собственных средств.

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

Отложенный налог на прибыль рассчитывается по методу балансовых обязательств в отношении временных разниц между налогооблагаемой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью для целей консолидированной финансовой отчетности. Активы и обязательства по отложенному налогообложению определяются с использованием ставок налогообложения, которые действуют или, по существу, вступили в силу на отчетную дату и которые, как ожидается, будут применяться в период, когда временные разницы или отложенные налоговые убытки будут реализованы. Отложенные налоговые активы по временным разницам, уменьшающим налогооблагаемую базу, и отложенные налоговые убытки отражаются только в той степени, в какой существует вероятность получения налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть использованы временные разницы.

Отложенный налог на прибыль рассчитывается в отношении разниц, связанных с инвестициями в дочерние предприятия, в случае, когда Группа имеет возможность контролировать время реализации указанных разниц и существует уверенность в том, что данные временные разницы не будут реализованы в обозримом будущем.

4 Краткое изложение положений учетной политики (продолжение)

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

Резервы на обязательства и отчисления. Резервы на обязательства и отчисления представляют собой обязательства нефинансового характера с неопределенным сроком или суммой. Резервы отражаются в консолидированной финансовой отчетности при наличии у Группы обязательств (правовых или вытекающих из сложившейся деловой практики), возникших до отчетной даты. При этом существует высокая вероятность того, что для исполнения этих обязательств Группе потребуется отток экономических ресурсов, и сумма обязательств может быть оценена с достаточной степенью точности.

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

Обыкновенные акции. Обыкновенные акции отражаются как собственные средства. Дополнительные затраты, непосредственно относящиеся к эмиссии новых акций, отражаются в составе собственных средств как уменьшение нераспределенной прибыли (без учета налога). Сумма, на которую справедливая стоимость полученных средств превышает номинальную стоимость выпущенных акций, отражается в составе собственных средств как эмиссионный доход.

Привилегированные акции. Привилегированные акции, которые не подлежат обязательному выкупу и дивиденды, по которым объявляются по усмотрению руководства, отражаются как собственные средства.

Собственные акции, выкупленные у акционеров. Если Банк или его дочерние компании выкупают акции Банка, собственные средства, принадлежащие владельцам Банка, уменьшаются на величину уплаченной суммы, включая все прямые дополнительные затраты по сделке, за вычетом налогообложения, до момента повторного выпуска, реализации данных акций или уменьшения уставного капитала на номинальную стоимость данных акций. В случае последующей продажи или перепродажи этих акций полученная сумма включается в собственные средства.

Дивиденды. Дивиденды отражаются в собственных средствах в том периоде, в котором они были объявлены. Информация обо всех дивидендах, объявленных после отчетной даты, но до того, как консолидированная финансовая отчетность была утверждена к выпуску, отражается в Примечании 26. Выплата дивидендов и прочее распределение прибыли осуществляются на основе бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с требованиями российского законодательства. В соответствии с требованиями российского законодательства распределение прибыли осуществляется на основе чистой прибыли текущего года по бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с требованиями российского законодательства.

Переоценка иностранной валюты. Функциональной валютой каждой из компаний Группы является валюта основной экономической среды, в которой данная компания осуществляет свою деятельность. Функциональной валютой Банка и его дочерних компаний и валютой представления консолидированной финансовой отчетности Группы является национальная валюта Российской Федерации, российский рубль.

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

4 Краткое изложение положений учетной политики (продолжение)

Неденежные статьи, оцениваемые по справедливой стоимости в иностранной валюте, включая долевые инструменты, пересчитываются с использованием обменных курсов, которые действовали на момент определения справедливой стоимости. Влияние курсовых разниц на неденежные статьи, отражаемые по справедливой стоимости в иностранной валюте, отражается как часть доходов или расходов от переоценки по справедливой стоимости.

Официальный обменный курс, использованный для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, на 31 декабря 2025 года составлял 78,22 рублей за 1 доллар США и 92,09 рублей за 1 ЕВРО (31 декабря 2024 года составлял 101,68 рублей за 1 доллар США и 106,10 рублей за 1 ЕВРО).

Активы, находящиеся на хранении. Активы, удерживаемые Группой от своего имени, но по поручению и за счет третьих лиц, не учитываются в консолидированном отчете о финансовом положении. Комиссии, получаемые по таким операциям, представлены в составе комиссионных доходов.

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

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

Подготовка консолидированной финансовой отчетности в условиях гиперинфляции. Так как с 1 января 2003 года экономика Российской Федерации более не подпадает под определение гиперинфляционной, начиная с указанной даты данные консолидированной финансовой отчетности отражаются без учета поправки на инфляцию. С 1 января 2003 года балансовая стоимость собственных средств формирует основу их последующего отражения в консолидированной финансовой отчетности.

5 Анализ кредитного риска

В данном примечании представлена информация о подверженности Группы кредитному риску.

Значительное повышение кредитного риска

В соответствии с МСФО (IFRS) 9 при определении того, имеет ли место значительное повышение кредитного риска (т.е. риска дефолта) по финансовому инструменту с момента его первоначального признания, Группа рассматривает обоснованную и подтверждаемую информацию, актуальную и доступную без чрезмерных затрат или усилий, включая как количественную, так и качественную информацию, а также анализ, основанный на историческом опыте Группы, экспертной оценке качества кредита и прогнозной информации.

Критерием, определяющим значительное увеличение кредитного риска, является любое событие из перечисленных ниже:

- наличие текущей просрочки от 31 до 90 дней;
- увеличение количества баллов во внутреннем рейтинге заемщика на отчетную дату на 20 баллов с даты заключения договора;
- реструктуризация ссуды, для физических лиц – реструктуризация с увеличением конечного срока договора от первоначального на срок не более 1 года;
- наличие у Группы достоверной информации о высоковероятном появлении неблагоприятных факторов, которые отрицательно скажутся на качестве актива.

5 Анализ кредитного риска (продолжение)*Уровни градации (рейтинги) кредитного риска*

Группа присваивает каждому заемщику соответствующий рейтинг кредитного риска на основании различных данных, которые используются для прогнозирования риска дефолта, а также посредством применения экспертного суждения в отношении кредитного качества. Рейтинги кредитного риска определяются с использованием качественных и количественных факторов, которые служат индикатором риска наступления дефолта. Эти факторы меняются в зависимости от характера подверженной кредитному риску позиции и типа заемщика.

Рейтинги кредитного риска определяются и калибруются таким образом, что риск наступления дефолта растет по экспоненте по мере ухудшения кредитного риска – например, разница между 1 и 2 рейтингами кредитного риска меньше, чем разница между 2 и 3 рейтингами кредитного риска. Каждая позиция, подверженная кредитному риску, относится к определенному рейтингу кредитного риска на дату первоначального признания на основании имеющейся о заемщике информации. Позиции, подверженные кредитному риску, подлежат постоянному мониторингу, что может привести к присвоению позиции рейтинга, отличного от рейтинга кредитного риска при первоначальном признании. Мониторинг обычно предусматривает анализ следующих данных.

Позиции, подверженные кредитному риску (корпоративные клиенты)	Позиции, подверженные кредитному риску (корпоративные и розничные клиенты)
• Информация, полученная в результате анализа на периодической основе информации о заемщиках – например, аудированная финансовая отчетность, управленческая отчетность, бюджеты, прогнозы и планы • Данные кредитных рейтинговых агентств, публикации в прессе, информация об изменениях внешних кредитных рейтингов • Котировки облигаций и свопов кредитного дефолта эмитентов, если эта информация доступна • Фактические и ожидаемые значительные изменения в политической, нормативной и технологической среде осуществления деятельности заемщика или его хозяйственной деятельности	• Информация о платежах, включая информацию о статусе просроченной задолженности • Запросы и удовлетворение запросов на пересмотр условий кредитных соглашений • Текущие и прогнозируемые изменения финансовых, экономических условий и условий осуществления деятельности

Создание временной структуры вероятности дефолта

Рейтинги кредитного риска являются основными исходными данными при создании временной структуры вероятности дефолта для позиций, подверженных кредитному риску. Группа собирает сведения о качестве обслуживания задолженности и уровне дефолта в отношении позиций, подверженных кредитному риску, анализируемых в зависимости от юрисдикции или региона, типа продукта и заемщика, а также в зависимости от рейтинга кредитного риска. Для некоторых портфелей также используется информация, полученная из внешних кредитных рейтинговых агентств.

Группа использует статистические модели для анализа собранных данных и получения оценок вероятности дефолта за оставшийся период для позиций, подверженных кредитному риску, и ожиданий их изменений с течением времени.

Данный анализ включает в себя определение и калибровку взаимосвязи между изменениями уровней дефолта и изменениями ключевых макроэкономических факторов, а также подробный анализ влияния некоторых других факторов (например, практики пересмотра условий кредитных

соглашений) на риск дефолта. Для большинства позиций, подверженных кредитному риску, ключевым макроэкономическим показателем является рост ВВП.

Группа использует экспертное суждение при оценке прогнозной информации. Данная оценка основывается в том числе на информации из внешних источников (см. информацию ниже о включении прогнозной информации). Группа использует эти прогнозы для корректировки оценок вероятности дефолта.

5 Анализ кредитного риска (продолжение)

Определение того, имело ли место значительное повышение кредитного риска

Критерии для определения значительного повышения кредитного риска различны в зависимости от портфеля и включают как количественные изменения значений показателя вероятности дефолта, так и качественные факторы, в том числе признак «ограничитель» по сроку просрочки.

В качестве признака «ограничителя», свидетельствующего о значительном повышении кредитного риска по финансовому активу с момента его первоначального признания, Группа считает наличие просрочки по этому активу от 30 дней до 90 дней. Количество дней просроченной задолженности определяется посредством подсчета количества дней, начиная с самого раннего дня, по состоянию на который полная оплата не была получена. Даты осуществления платежа определяются без учета льготного периода, который может быть предоставлен заемщику.

Группа осуществляет проверку критериев на предмет их способности выявлять значительное повышение кредитного риска посредством проведения проверок на регулярной основе, чтобы убедиться в том, что:

- критерии позволяют выявлять значительное повышение кредитного риска до того, как наступит событие дефолта в отношении позиции, подверженной кредитному риску;
- критерии не соотносятся с моментом времени, когда задолженность по активу просрочена более чем на 30 дней;
- средний период времени между выявлением значительного повышения кредитного риска и наступлением события дефолта представляется разумным;
- позиции, подверженные кредитному риску, не переводятся непосредственно из состава портфеля, по которому оценочный резерв признается в сумме 12-месячных ожидаемых кредитных убытков (Стадия 1) в состав портфеля кредитно-обесцененных активов (Стадия 3);
- отсутствует необоснованная волатильность величины оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки при переводе позиций, подверженных кредитному риску, из состава портфеля, по которому оценочный резерв признается в сумме 12-месячных ожидаемых кредитных убытков (Стадия 1) в состав портфеля, по которому оценочный резерв признается в сумме ожидаемых кредитных убытков за весь срок (Стадия 2).

Модифицированные финансовые активы

Предусмотренные договором условия по кредиту могут быть модифицированы по ряду причин, включая изменение рыночных условий, удержание клиентов и другие факторы, не обусловленные текущим или возможным ухудшением кредитоспособности заемщика. Признание в учете существующего кредита, условия которого были модифицированы, может быть прекращено и отражено признание в учете нового кредита с модифицированными условиями по справедливой стоимости в соответствии с учетной политикой, описанной в Примечании 4.

Если условия финансового актива изменяются, и модификация условий не приводит к прекращению признания финансового актива, определение того, имело ли место значительное повышение кредитного риска по финансовому активу, проводится посредством сравнения:

- вероятности дефолта за оставшуюся часть всего срока по состоянию на отчетную дату на основании модифицированных условий договора; и
- вероятности дефолта за оставшуюся часть всего срока, рассчитанной в отношении данного момента времени при первоначальном признании финансового актива на основании первоначальных условий договора.

Группа пересматривает условия по кредитам клиентов, испытывающих финансовые затруднения с тем, чтобы максимизировать сумму возвращаемой задолженности и минимизировать риск дефолта.

В соответствии с политикой Группы по пересмотру условий кредитных соглашений пересмотр условий осуществляется в отношении каждого отдельно взятого клиента в том случае, если имеет место наступление события дефолта или существует высокий риск наступления дефолта, а также есть свидетельство того, что должник прилагал все необходимые усилия для осуществления выплаты согласно первоначальным условиям договора, и ожидается, что он сможет исполнять свои обязательства перед Группой на пересмотренных условиях.

5 Анализ кредитного риска (продолжение)

Пересмотр условий может включать изменение графика платежей (без продления срока погашения), продление срока погашения, изменение сроков выплаты процентов. Политика по пересмотру условий кредитных соглашений применяется как в отношении кредитов, выданных физическим лицам, так и в отношении кредитов, выданных юридическим лицам.

Оценка вероятности дефолта по финансовым активам, модифицированным в рамках политики по пересмотру условий кредитных соглашений, отражает факт того, привела ли модификация условий к улучшению или восстановлению возможностей Группы по получению процентов и основной суммы, а также предыдущий опыт Группы в отношении подобного пересмотра условий кредитных соглашений. В рамках данного процесса Группа оценивает качество обслуживания долга заемщиком относительно модифицированных условий договора и рассматривает различные поведенческие факторы.

В общем случае, пересмотр условий кредитных соглашений представляет собой качественный индикатор значительного повышения кредитного риска и намерение пересмотреть условия кредитных соглашений может являться свидетельством того, что подверженная кредитному риску позиция является кредитно-обесцененной. Клиенту необходимо будет своевременно осуществлять выплаты на постоянной основе в течение определенного периода времени прежде, чем позиция, подверженная кредитному риску, больше не будет считаться кредитно-обесцененной/по которой наступило событие дефолта или вероятность дефолта которой будет считаться снизившейся настолько, что оценочный резерв под убытки снова станет оцениваться в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам.

Определение понятия «дефолт»

Финансовый актив относится Группой к финансовым активам, по которым наступило событие дефолта, в следующих случаях:

- маловероятно, что кредитные обязательства заемщика перед Группой будут погашены в полном объеме без применения Группой таких мер, как реализация залогового обеспечения (при его наличии); или
- задолженность заемщика по любому из существенных кредитных обязательств перед Группой просрочена более чем на 90 дней. Овердрафты считаются просроченной задолженностью с того момента, как клиент нарушил предусмотренный лимит либо ему был снижен лимит до суммы, меньшей, чем сумма текущей непогашенной задолженности.

При оценке наступления события дефолта по обязательствам заемщика Группа учитывает следующие факторы:

- качественные – например, нарушение ограничительных условий договора (ковенантов);
- количественные – например, статус просроченной задолженности и неуплата по другим обязательствам перед Группой одним и тем же эмитентом; а также
- иную информацию, полученную из собственных и внешних источников.

Включение прогнозной информации

Группа включает прогнозную информацию как в оценку на предмет значительного повышения кредитного риска с момента первоначального признания финансового инструмента, так и в оценку ожидаемых кредитных убытков. Группа использует экспертное суждение для оценки прогнозной информации. Данная оценка также основана на информации, полученной из внешних источников.

Внешняя информация может включать экономические данные и прогнозы, публикуемые государственными органами и органами денежно-кредитного регулирования стран, в которых Группа осуществляет свою деятельность, такими как ЦБ РФ, Министерство экономического развития, а также отдельные индивидуальные и научные прогнозы.

5 Анализ кредитного риска (продолжение)

Группа определила и документально оформила перечень основных факторов, влияющих на оценку кредитного риска и кредитных убытков, по каждому портфелю финансовых инструментов и, используя анализ исторических данных, оценила взаимосвязь между макроэкономическими переменными, кредитным риском и кредитными убытками. В качестве ключевого фактора определены прогнозы годового роста отношения кредитной массы (задолженность нефинансовых организаций и домашних хозяйств) к ВВП. Взвешенное значение использованного макроэкономического фактора с учетом различных экономических сценариев на отчетную дату составляет 1,05.

Итоговое влияние макроэкономической поправки на ожидаемую вероятность дефолта (PD) по состоянию на 1 января 2025 года составляет от +0,05 до +1,01 процентных пункта в зависимости от портфеля.

Оценка ожидаемых кредитных убытков

Основными исходными данными при оценке ожидаемых кредитных убытков является временная структура следующих переменных:

- вероятность дефолта (показатель PD);
- величина убытка в случае дефолта (показатель LGD);
- сумма под риском в случае дефолта (величина EAD).

Данные показатели, как правило, получают на основании статистических моделей, используемых Группой, и других исторических данных. Они корректируются с учетом прогнозной информации.

Оценка показателей PD представляет собой проведенную на определенную дату оценку показателей, которые рассчитываются на основе статистических рейтинговых моделей с использованием инструментов оценки, адаптированных к различным категориям контрагентов и позиций, подверженных кредитному риску.

Данные статистические модели основаны на имеющихся у Группы накопленных данных, включающих как количественные, так и качественные факторы. Где возможно, Группа также использует рыночные данные для оценки показателей PD для крупных контрагентов - юридических лиц. Если рейтинг кредитного качества контрагента или позиции, подверженной кредитному риску, меняется, то это приведет к изменению в оценке соответствующих показателей PD. Показатели PD оцениваются с учетом договорных сроков погашения позиций, подверженных кредитному риску, и ожиданий относительно досрочного погашения.

Группа оценивает показатели LGD на основании информации о коэффициентах возврата денежных средств по искам в отношении контрагентов, допустивших дефолт по своим обязательствам. В моделях оценки LGD учтены отрасль, в которой контрагент осуществляет свою деятельность, и затраты на возмещение любого обеспечения, являющегося неотъемлемой частью финансового актива.

Сумма под риском в случае дефолта представляет собой расчетную оценку величины, подверженной кредитному риску, в дату наступления дефолта. Данный показатель рассчитывается Группой исходя из текущей величины на отчетную дату с учетом ожидаемых изменений в этой величине согласно условиям договора, включая амортизацию. Для финансового актива величиной EAD является валовая балансовая стоимость. Для обязательств по предоставлению займов и договоров финансовой гарантии величина EAD включает ожидаемые суммы, которые могут быть востребованы по договору, оценка которых проводится на основе исторических наблюдений и прогнозов.

Как описано выше, при условии использования максимального 12-месячного показателя PD для финансовых активов, по которым кредитный риск не повысился значительно с момента их первоначального признания, Группа оценивает ожидаемые кредитные убытки с учетом риска дефолта на протяжении максимального периода по договору (включая любые опционы на пролонгацию), в течение которого она подвержена кредитному риску, даже если для целей управления рисками Группа рассматривает более длительный период.

Максимальный период по договору распространяется вплоть до даты, когда Группа имеет право требовать погашения предоставленного кредита или имеет право аннулировать принятые на себя обязательства по предоставлению займа или договор финансовой гарантии.

5 Анализ кредитного риска (продолжение)

Если моделирование параметра осуществляется на групповой основе, то финансовые инструменты группируются на основе общих для них характеристик риска, которые включают:

- тип инструмента;
- рейтинги кредитного риска;
- срок, оставшийся до погашения;
- отрасль.

Оценочный резерв под кредитные убытки и анализ кредитного качества финансовых инструментов раскрывается в соответствующих примечаниях.

6 Денежные средства и их эквиваленты

Ниже приводится анализ денежных средств и их эквивалентов по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2025 года и 31 декабря 2024 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2025 года	31 декабря 2024 года
Наличные средства	1 914 592	2 648 350
Непросроченные и необесцененные корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в:	8 422 494	5 172 917
- банках Российской Федерации	6 392 308	867 272
- ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	2 030 176	4 305 645
- банках других стран	10	-
Итого денежных средств и их эквивалентов	10 337 086	7 821 267

Денежные средства и их эквиваленты не являются ни кредитно-обесцененными, ни просроченными.

Все корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в других банках являются текущими и необеспеченными. По состоянию на 31 декабря 2025 года у Группы было 2 контрагента (2024 год: 1 контрагент), с общим объемом остатков денежных средств и их эквивалентов, превышающим 10% от капитала Группы. Объем остатков денежных средств и их эквивалентов данных контрагентов по состоянию на 31 декабря 2025 года 5 740 317 тыс. руб. (2024 год: 4 305 645 тыс. руб.).

7 Инвестиционные ценные бумаги

Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2025 года	31 декабря 2024 года
<i>Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</i>		
Корпоративные облигации	354 535	276 218
Итого долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	354 535	276 218
<i>Долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</i>		
Корпоративные акции	62 412	9 381
Итого долевых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	62 412	9 381
Итого ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	416 947	285 599

Корпоративные облигации представлены процентными ценными бумагами с номиналом в российских рублях, выпущенными российскими организациями и свободно обращающимися на российском рынке.

Корпоративные акции являются долевыми ценными бумагами, выпущенными российскими корпорациями с номиналом в российских рублях.

По состоянию на 31 декабря 2025 года долговые ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеют сроки погашения по апрель 2031 года (на 31 декабря 2024 года – апрель 2031 года). Ставки доходности долговых ценных бумаг составляют от 7,6% до 19,2% (на 31 декабря 2024 года – от 7,6% до 21,2%).

Ниже представлена информация о кредитном качестве ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2025 года	31 декабря 2024 года
<i>Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</i>		
С кредитным рейтингом AAA	354 535	276 218
<i>Долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</i>		
С кредитным рейтингом AAA	51 541	1 296
С кредитным рейтингом AA	6 464	8 085
С кредитным рейтингом от BBB- до BBB+	-	-
С кредитным рейтингом от BB- до BB+	-	-
Без кредитного рейтинга	4 407	-
Балансовая стоимость	416 947	285 599

Кредитные рейтинги основаны на данных крупнейших рейтинговых агентств и приведены рейтинговым агентством «Эксперт РА».

7 Инвестиционные ценные бумаги (продолжение)

Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2025 года	31 декабря 2024 года
<i>Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход</i>		
Облигации федерального займа (ОФЗ)	6 863 693	4 441 526
Корпоративные облигации	6 888 106	4 424 878
Муниципальные облигации	3 598 205	990 082
Итого ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	17 350 004	9 856 486

Облигации представлены долговыми процентными ценными бумагами с номиналом в российских рублях и иностранной валюте, выпущенными российскими эмитентами и свободно обращающимися на российском рынке.

Ниже представлена информация по состоянию на 31 декабря 2025 года о сроках погашения и ставках купонного дохода по видам ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход:

	Срок гашения		Купонный доход, %	
	от	до	от	до
Облигации федерального займа	Декабрь 2026	Октябрь 2041	5,70	17,37
Муниципальные облигации	Апрель 2026	Ноябрь 2030	6,70	21,00
Корпоративные облигации	Июнь 2026	Февраль 2039	7,27	26,00

Ниже представлена информация по состоянию на 31 декабря 2024 года о сроках погашения и ставках купонного дохода по видам ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход:

	Срок гашения		Купонный доход, %	
	от	до	от	до
Облигации федерального займа	Июль 2025	Май 2040	4,50	19,80
Муниципальные облигации	Май 2025	Ноябрь 2030	6,70	25,50
Корпоративные облигации	Апрель 2025	Февраль 2039	6,85	23,50

Ниже представлена сверка остатков оценочного резерва под кредитные убытки на начало и конец периода по долговым ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	За 2025 год	За 2024 год
Остаток на 1 января	8 228	7 709
Чистое изменение оценочного резерва под убытки	(2 286)	(427)
Вновь созданные или приобретенные ценные бумаги	27 267	4 384
Ценные бумаги, признание которых было прекращено	(1 138)	(3 438)
Остаток на 31 декабря	32 071	8 228

7 Инвестиционные ценные бумаги (продолжение)

Ниже представлена информация о кредитном качестве ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2025 года	31 декабря 2024 года
<i>Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход</i>		
С кредитным рейтингом AAA	11 049 586	6 790 307
С кредитным рейтингом от AA- до AA+	3 990 532	2 610 764
С кредитным рейтингом от A- до A+	1 106 774	377 606
С кредитным рейтингом от BBB- до BBB+	946 453	5 123
С кредитным рейтингом от BB- до BB+	256 659	72 686
Балансовая стоимость	17 350 004	9 856 486
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(32 071)	(8 228)

По состоянию на 31 декабря 2025 года все ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, находились в Стадии 1 (2024 год: в Стадии 1), переводов между стадиями не происходило.

Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2025 года	31 декабря 2024 года
Корпоративные облигации	1 241 848	1 598 741
Муниципальные облигации	742 944	1 334 355
Облигации федерального займа	1 865 280	1 958 266
Итого ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости, до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки	3 850 072	4 891 362
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(7 148)	(90 918)
Итого ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости	3 842 924	4 800 444

Корпоративные облигации представлены процентными долговыми ценными бумагами с номиналом в российских рублях, ЕВРО, Китайских Юанях, выпущенными российскими организациями и свободно обращающимися на российском рынке (в российских рублях) и на внебиржевом рынке (в ЕВРО, Китайских Юанях).

Муниципальные облигации представлены процентными долговыми ценными бумагами с номиналом в российских рублях, выпущенными субъектами Российской Федерации и свободно обращающимися на российском рынке.

Облигации федерального займа являются процентными долговыми государственными ценными бумагами, выпущенными Министерством финансов Российской Федерации с номиналом в российских рублях и свободно обращающимися на российском рынке.

Ниже представлена информация по состоянию на 31 декабря 2025 года о сроках погашения и ставках купонного дохода по видам ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости:

	Срок гашения		Купонный доход, %	
	от	до	от	до
Облигации федерального займа	Сентябрь 2026	Февраль 2036	5,70	8,50
Муниципальные облигации	Май 2026	Октябрь 2029	5,80	17,80
Корпоративные облигации	Март 2026	Март 2033	2,50	19,20

7 Инвестиционные ценные бумаги (продолжение)

Ниже представлена информация по состоянию на 31 декабря 2024 года о сроках погашения и ставках купонного дохода по видам ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости:

	Срок гашения		Купонный доход, %	
	от	до	от	до
Облигации федерального займа	Январь 2025	Февраль 2036	4,50	16,99
Муниципальные облигации	Май 2025	Октябрь 2029	5,75	22,30
Корпоративные облигации	Апрель 2025	Март 2033	2,50	23,50

Ниже представлена сверка остатков оценочного резерва под кредитные убытки на начало и конец периода по ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	За 2025 год	За 2024 год
Остаток на 1 января	90 918	12 837
Чистое изменение оценочного резерва под убытки	(10 394)	82 752
Вновь созданные или приобретенные ценные бумаги	-	462
Ценные бумаги, признание которых было прекращено	(73 376)	(5 133)
Остаток на 31 декабря	7 148	90 918

Ниже представлена информация о кредитном качестве инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2025 года	31 декабря 2024 года
<i>Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости</i>		
С кредитным рейтингом AAA	2 769 330	3 378 906
С кредитным рейтингом от AA- до AA+	768 445	1 007 380
С кредитным рейтингом от A- до A+	262 250	435 019
С кредитным рейтингом от BBB- до BBB+	50 047	70 057
С кредитным рейтингом от BB- до BB+	-	-
Итого ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости	3 850 072	4 891 362
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(7 148)	(90 918)
Балансовая стоимость	3 842 924	4 800 444

По состоянию на 31 декабря 2025 года все ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости, находились в 1 Стадии (2024 год: Стадия 1), переводов между стадиями не происходило.

Группа ПАО «ЧЕЛИНДБАНК»**Примечания к обобщенной консолидированной финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2025 года и за 2025 год****8 Средства в других банках**

Средства в других банках не имеют обеспечения. Ниже приводится анализ средств в других банках по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2025 года и 31 декабря 2024 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2025 года	31 декабря 2024 года
<i>Непросроченные и необесцененные</i>		
- в ЦБ РФ	-	-
- в российских банках	4 961 755	1 052 583
- в т.ч. заблокированные активы	X	X
- в иностранных банках	-	-
Итого средств в других банках непросроченных и необесцененных	4 961 755	1 052 583
<i>Просроченные или обесцененные</i>		
- в российских банках	118 384	119 386
Итого средств в других банках просроченных или обесцененных	118 384	119 386
Резерв под ожидаемые убытки	(294 073)	(281 020)
Итого средств в других банках	4 786 066	890 949

По состоянию на 31 декабря 2025 года у Группы был 1 контрагент с общим объемом остатков средств в других банках, превышающим 10% от капитала Группы (на 31 декабря 2024 года: не было).

9 Кредиты и авансы клиентам

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2025 года	31 декабря 2024 года
<i>Кредиты, выданные юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям</i>		
Корпоративные кредиты	19 768 930	21 244 419
Кредитование малого и среднего бизнеса	10 505 818	11 899 675
<i>Кредиты, выданные физическим лицам</i>		
Авто- и потребительские кредиты физическим лицам	6 164 209	7 323 237
Ипотечные кредиты физическим лицам	7 894 313	7 133 966
Итого кредитов и авансов клиентам до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки	44 333 270	47 601 297
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(5 078 187)	(4 809 981)
Итого кредитов и авансов клиентам	39 255 083	42 791 316

9 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Ниже представлен анализ изменения резерва под ожидаемые убытки по кредитам и авансам клиентам:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	За 2025 год	За 2024 год
Остаток на 1 января	4 809 981	4 020 092
Чистое изменение оценочного резерва под убытки	(217 143)	683 275
Вновь созданные или приобретенные кредиты и авансы клиентам	1 688 775	1 068 354
Кредиты и авансы клиентам, признание которых было прекращено	(890 899)	(1 064 395)
Восстановление дисконта	67 882	262 174
Списания	(380 409)	(159 519)
Остаток на 31 декабря	5 078 187	4 809 981

Ниже приводится анализ кредитов и авансов, выданных юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2025 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
<i>Кредиты и авансы, выданные юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям</i>				
- Группа: Высокое качество	16 606 361	-	-	16 606 361
- Группа: Среднее качество	7 205 868	1 586 775	-	8 792 643
- Группа: С наличием риск-факторов	2 020 575	1 140 010	103 470	3 264 055
- Группа: Проблемные и невозвратные	-	-	1 611 689	1 611 689
Общая сумма кредитов и авансов до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки	25 832 804	2 726 785	1 715 159	30 274 748
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(1 351 177)	(889 156)	(1 692 747)	(3 933 080)
Итого кредитов и авансов, выданных юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям	24 481 627	1 837 629	22 412	26 341 668

9 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Ниже приводится анализ кредитов и авансов, выданных юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2024 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
<i>Кредиты и авансы, выданные юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям</i>				
- Группа: Высокое качество	17 661 135	-	-	17 661 135
- Группа: Среднее качество	8 946 345	116 429	-	9 062 774
- Группа: С наличием риск-факторов	3 550 008	1 083 855	112 804	4 746 667
- Группа: Проблемные и невозвратные	-	-	1 673 518	1 673 518
Общая сумма кредитов и авансов до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки	30 157 488	1 200 284	1 786 322	33 144 094
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(1 535 921)	(479 720)	(1 775 128)	(3 790 769)
Итого кредитов и авансов, выданных юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям	28 621 567	720 564	11 194	29 353 325

Ниже приведены сверки остатков оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки на начало и на конец периода по кредитам и авансам, выданным юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям за 2025 год.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Остаток на 1 января 2025 года	1 535 921	479 720	1 775 128	3 790 769
Перевод в Стадию 1	267 461	(267 461)	-	-
Перевод в Стадию 2	(144 288)	144 288	-	-
Перевод в Стадию 3	(35 610)	-	35 610	-
Чистое изменение оценочного резерва под убытки	(1 328 793)	630 265	248 475	(450 053)
Вновь созданные или приобретенные кредиты и авансы клиентам	1 617 179	-	-	1 617 179
Кредиты и авансы клиентам, признание которых было прекращено	(560 693)	(97 656)	(106 386)	(764 735)
Восстановление дисконта	-	-	46 303	46 303
Списания	-	-	(306 383)	(306 383)
Остаток на 31 декабря 2025 года	1 351 177	889 156	1 692 747	3 933 080

Ниже приведены сверки остатков оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки на начало и на конец периода по кредитам и авансам, выданным юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям за 2024 год.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Остаток на 1 января 2024 года	1 113 120	217 808	1 638 053	2 968 981
Перевод в Стадию 1	67 847	(67 791)	(56)	-
Перевод в Стадию 2	(68 250)	68 250	-	-
Перевод в Стадию 3	(9 195)	-	9 195	-
Чистое изменение оценочного резерва под убытки	(3 070)	401 420	140 663	539 013
Вновь созданные или приобретенные кредиты и авансы клиентам	993 914	-	-	993 914
Кредиты и авансы клиентам, признание которых было прекращено	(558 445)	(139 967)	(164 018)	(862 430)
Восстановление дисконта	-	-	190 338	190 338
Списания	-	-	(39 047)	(39 047)
Остаток на 31 декабря 2024 года	1 535 921	479 720	1 775 128	3 790 769

9 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Ниже представлена информация об обеспечении по кредитам и авансам, выданным юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, которые являются кредитно-обесцененными по состоянию на 31 декабря 2025 года.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Корпоративные кредиты	Кредитование малого и среднего бизнеса	Итого
Валовая стоимость	469 914	1 245 245	1 715 159
Оценочный резерв	(464 411)	(1 228 336)	(1 692 747)
Балансовая стоимость	5 503	16 909	22 412
<i>Стоимость имеющегося обеспечения</i>			
Недвижимость	-	6 744	6 744
Поручительства юридических и физических лиц	5 386	7 526	12 912
Транспортные средства	-	82	82
Без обеспечения и других средств повышения кредитоспособности	117	2 557	2 674
Итого	5 503	16 909	22 412

Таблица выше представлена без учета избыточного обеспечения.

Ниже представлена информация об обеспечении по кредитам и авансам, выданным юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям (за вычетом резерва под обесценение), по типам обеспечения на 31 декабря 2024 года.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Корпоративные кредиты	Кредитование малого и среднего бизнеса	Итого
Валовая стоимость	480 452	1 305 870	1 786 322
Оценочный резерв	(469 258)	(1 305 870)	(1 775 128)
Балансовая стоимость	11 194	-	11 194
<i>Стоимость имеющегося обеспечения</i>			
Недвижимость	-	-	-
Поручительства юридических и физических лиц	-	-	-
Без обеспечения и других средств повышения кредитоспособности	11 194	-	11 194
Итого	11 194	-	11 194

Таблица выше представлена без учета избыточного обеспечения.

Ниже приведено раскрытие валовой балансовой стоимости кредитов и авансов по стадиям на начало и на конец периода по ссудам, предоставленным юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, и её изменение за 2025 год:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Остаток на 1 января 2025 года	30 157 488	1 200 284	1 786 322	33 144 094
Перевод в Стадию 1	630 010	(630 010)	-	-
Перевод в Стадию 2	(1 196 672)	1 196 672	-	-
Перевод в Стадию 3	(281 802)	-	281 802	-
Чистое изменение валовой балансовой стоимости	24 244 411	1 284 409	24 691	25 553 511
Вновь созданные или приобретенные кредиты и авансы клиентам	(17 316 206)			(17 316 206)
Кредиты и авансы клиентам, признание которых было прекращено	(10 404 425)	(324 570)	(117 576)	(10 846 571)
Восстановление дисконта	-	-	46 303	46 303
Списания	-	-	(306 383)	(306 383)
Остаток на 31 декабря 2025 года	25 832 804	2 726 785	1 715 159	30 274 748

9 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Ниже приведено раскрытие валовой балансовой стоимости кредитов и авансов по стадиям на начало и на конец периода по ссудам, предоставленным юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, и её изменение за 2024 год:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Остаток на 1 января 2024 года	25 500 876	619 770	1 666 461	27 787 107
Перевод в Стадию 1	187 427	(184 963)	(2 464)	-
Перевод в Стадию 2	(804 491)	804 491	-	-
Перевод в Стадию 3	(113 708)	-	113 708	-
Чистое изменение валовой балансовой стоимости	(549 954)	375 127	21 925	(152 902)
Вновь созданные или приобретенные кредиты и авансы клиентам	19 198 786	-	-	19 198 786
Кредиты и авансы клиентам, признание которых было прекращено	(13 261 448)	(414 141)	(164 599)	(13 840 188)
Восстановление дисконта	-	-	190 338	190 338
Списания	-	-	(39 047)	(39 047)
Остаток на 31 декабря 2024 года	30 157 488	1 200 284	1 786 322	33 144 094

Получение контроля над обеспечением

В течение 2025 года Группа приобрела ряд активов путем получения контроля над обеспечением, принятым по кредитам, выданным юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям (в 2024 не приобретала). За 2025 год балансовая стоимость указанных активов составила 17 861 тыс. руб., указанные активы включают только объекты недвижимости. Данные активы учитываются в составе долгосрочных активов, удерживаемых для продажи. Политика Группы предполагает продажу указанных активов в минимальные сроки.

Ниже приводится анализ кредитов, выданных физическим лицам, по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2025 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Кредиты, выданные физическим лицам				
- без просрочки платежа	12 959 585	67 841	169 222	13 196 648
- с задержкой платежа менее 30 дней	51 947	1 578	4 793	58 318
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	-	90 919	21 181	112 100
- с задержкой платежа от 90 до 180 дней	-	-	82 061	82 061
- с задержкой платежа от 180 до 360 дней	-	-	188 971	188 971
- с задержкой платежа свыше 360 дней	-	-	420 424	420 424
Общая сумма кредитов, выданных физическим лицам, до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки	13 011 532	160 338	886 652	14 058 522
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(247 645)	(52 760)	(844 702)	(1 145 107)
Итого кредитов, выданных физическим лицам	12 763 887	107 578	41 950	12 913 415

9 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Ниже приводится анализ кредитов, выданных физическим лицам, по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2024 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
<i>Кредиты, выданные физическим лицам</i>				
- без просрочки платежа	13 470 657	123 242	144 260	13 738 159
- с задержкой платежа менее 30 дней	29 155	12 905	4 479	46 539
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	-	74 033	38 682	112 715
- с задержкой платежа от 90 до 180 дней	-	-	88 370	88 370
- с задержкой платежа от 180 до 360 дней	-	-	128 898	128 898
- с задержкой платежа свыше 360 дней	-	-	342 522	342 522
Общая сумма кредитов, выданных физическим лицам, до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки	13 499 812	210 180	747 211	14 457 203
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(187 189)	(110 352)	(721 671)	(1 019 212)
Итого кредитов, выданных физическим лицам	13 312 623	99 828	25 540	13 437 991

Ниже приведены сверки остатков оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки на начало и на конец периода по кредитам и авансам, выданным физическим лицам за 2025 год.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Остаток на 1 января 2025 года	187 189	110 352	721 671	1 019 212
Перевод в Стадию 1	74 880	(42 483)	(32 397)	-
Перевод в Стадию 2	(1 545)	10 850	(9 305)	-
Перевод в Стадию 3	(4 053)	(30 847)	34 900	-
Чистое изменение оценочного резерва под убытки	(57 079)	14 558	275 431	232 910
Вновь созданные или приобретенные кредиты и авансы клиентам	71 597	-	-	71 597
Кредиты и авансы клиентам, признание которых было прекращено	(23 344)	(9 670)	(93 150)	(126 164)
Восстановление дисконта	-	-	21 579	21 579
Списания	-	-	(74 027)	(74 027)
Остаток на 31 декабря 2025 года	247 645	52 760	844 702	1 145 107

Ниже приведены сверки остатков оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки на начало и на конец периода по кредитам и авансам, выданным физическим лицам за 2024 год.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Остаток на 1 января 2024 года	172 882	119 016	759 213	1 051 111
Перевод в Стадию 1	61 936	(27 739)	(34 197)	-
Перевод в Стадию 2	(2 325)	8 157	(5 832)	-
Перевод в Стадию 3	(2 471)	(39 892)	42 363	-
Чистое изменение оценочного резерва под убытки	(94 687)	62 297	176 652	144 262
Вновь созданные или приобретенные кредиты и авансы клиентам	74 440	-	-	74 440
Кредиты и авансы клиентам, признание которых было прекращено	(22 586)	(11 487)	(167 892)	(201 965)
Восстановление дисконта	-	-	71 836	71 836
Списания	-	-	(120 472)	(120 472)
Остаток на 31 декабря 2024 года	187 189	110 352	721 671	1 019 212

Ипотечные кредиты обеспечены залогом соответствующей недвижимости. Кредиты на покупку автомобилей обеспечены залогом соответствующих автомобилей. Овердрафты по кредитным картам и потребительские кредиты не имеют обеспечения.

9 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Справедливая стоимость обеспечения по ипотечным кредитам и по кредитам на покупку автомобилей оценивается на дату выдачи кредита и не корректируется с учетом последующих изменений по состоянию на отчетную дату.

В соответствии с политикой Группы справедливая стоимость обеспечения на дату выдачи кредита превышает сумму кредита как минимум на 15% для ипотечных кредитов и для кредитов на покупку автомобилей.

Ниже представлена информация об обеспечении по кредитам и авансам, выданным физическим лицам, которые являются кредитно-обесцененными по состоянию на 31 декабря 2025 года.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Ипотечные кредиты физическим лицам	Авто- и потреби- тельские кредиты физическим лицам	Итого
Валовая стоимость	385 336	501 316	886 652
Оценочный резерв	(368 346)	(476 356)	(844 702)
Балансовая стоимость	16 990	24 960	41 950
<i>Стоимость имеющегося обеспечения</i>			
Недвижимость	16 990	2 694	19 684
Транспортные средства	-	1 942	1 942
Поручительства физических лиц	-	20 324	20 324
Итого	16 990	24 960	41 950

Таблица выше представлена без учета избыточного обеспечения.

Ниже представлена информация об обеспечении по кредитам и авансам, выданным физическим лицам, которые являются кредитно-обесцененными по состоянию на 31 декабря 2024 года.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Ипотечные кредиты физическим лицам	Авто- и потреби- тельские кредиты физическим лицам	Итого
Валовая стоимость	279 996	467 215	747 211
Оценочный резерв	(269 348)	(452 323)	(721 671)
Балансовая стоимость	10 648	14 892	25 540
<i>Стоимость имеющегося обеспечения</i>			
Недвижимость	10 648	1 484	12 132
Транспортные средства	-	1 672	1 672
Поручительства физических лиц	-	11 736	11 736
Итого	10 648	14 892	25 540

Таблица выше представлена без учета избыточного обеспечения.

Получение контроля над обеспечением

В течение 2025 года Группа приобрела ряд активов путем получения контроля над обеспечением, принятым по кредитам, выданным физическим лицам. За 2025 год балансовая стоимость указанных активов составила 828 тыс. руб., указанные активы включают объекты недвижимости стоимостью 302 тыс. руб. и прочие активы стоимостью 526 тыс. руб. (2024 год: объекты недвижимости 538 тыс. руб., прочие активы 843 тыс. руб.). Политика Группы предполагает продажу указанных активов в максимально короткие сроки.

9 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Ниже приведено раскрытие валовой балансовой стоимости кредитов и авансов по стадиям на начало и на конец периода по ссудам, выданным физическим лицам, и её изменение за 2025 год:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Остаток на 1 января 2025 года	13 499 812	210 180	747 211	14 457 203
Перевод в Стадию 1	120 852	(87 214)	(33 638)	-
Перевод в Стадию 2	(110 665)	120 344	(9 679)	-
Перевод в Стадию 3	(263 234)	(54 546)	317 780	-
Чистое изменение валовой балансовой стоимости	(2 204 369)	(10 345)	13 441	(2 201 273)
Вновь созданные или приобретенные кредиты и авансы клиентам	3 560 834	-	-	3 560 834
Кредиты и авансы клиентам, признание которых было прекращено	(1 591 698)	(18 081)	(96 015)	(1 705 794)
Восстановление дисконта	-	-	21 579	21 579
Списания	-	-	(74 027)	(74 027)
Остаток на 31 декабря 2025 года	13 011 532	160 338	886 652	14 058 522

Ниже приведено раскрытие валовой балансовой стоимости кредитов и авансов по стадиям на начало и на конец периода по ссудам, выданным физическим лицам, и её изменение за 2024 год:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Остаток на 1 января 2024 года	12 329 166	227 560	785 592	13 342 318
Перевод в Стадию 1	91 147	(55 705)	(35 442)	-
Перевод в Стадию 2	(136 522)	142 608	(6 086)	-
Перевод в Стадию 3	(132 083)	(69 676)	201 759	-
Чистое изменение валовой балансовой стоимости	(2 211 335)	(11 500)	23 579	(2 199 256)
Вновь созданные или приобретенные кредиты и авансы клиентам	5 092 783	-	-	5 092 783
Кредиты и авансы клиентам, признание которых было прекращено	(1 533 344)	(23 107)	(173 554)	(1 730 005)
Восстановление дисконта	-	-	71 835	71 835
Списания	-	-	(120 472)	(120 472)
Остаток на 31 декабря 2024 года	13 499 812	210 180	747 211	14 457 203

Оценочная справедливая стоимость кредитов и авансов клиентам представлена в Примечании 32.

10 Дебиторская задолженность по финансовому лизингу

Ниже представлен анализ дебиторской задолженности по финансовому лизингу на 31 декабря 2025 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Корпоративные заемщики	Индивидуальные предприниматели	Итого
Общая сумма инвестиций в финансовый лизинг	11 130 571	569 777	11 700 348
Будущий финансовый доход по финансовому лизингу	(2 827 246)	(166 092)	(2 993 338)
Чистые инвестиции в финансовый лизинг	8 303 325	403 685	8 707 010
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(269 087)	(13 446)	(282 533)
Итого дебиторской задолженности по финансовому лизингу	8 034 238	390 239	8 424 477

Ниже представлен анализ дебиторской задолженности по финансовому лизингу на 31 декабря 2024 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Корпоративные заемщики	Индивидуальные предприниматели	Итого
Общая сумма инвестиций в финансовый лизинг	13 812 156	611 127	14 423 283
Будущий финансовый доход по финансовому лизингу	(3 546 502)	(184 780)	(3 731 282)
Чистые инвестиции в финансовый лизинг	10 265 654	426 347	10 692 001
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(233 660)	(12 669)	(246 329)
Итого дебиторской задолженности по финансовому лизингу	10 031 994	413 678	10 445 672

Ниже представлен анализ изменения резерва под ожидаемые кредитные убытки по дебиторской задолженности по финансовому лизингу:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	За 2025 год	За 2024 год
Остаток на 1 января	246 329	239 323
Чистое изменение оценочного резерва под убытки	16 049	(86 864)
Вновь созданные или приобретенные договоры финансового лизинга	85 060	103 373
Договоры финансового лизинга, признание которых было прекращено	(64 905)	(9 503)
Остаток на 31 декабря	282 533	246 329

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

Ниже представлен анализ общих и чистых инвестиций в финансовый лизинг по срокам погашения на 31 декабря 2025 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Менее 1 года	От 1 года до 5 лет	Итого
Общая сумма инвестиций в финансовый лизинг	6 712 129	4 988 219	11 700 348
Будущий финансовый доход по финансовому лизингу	(1 921 678)	(1 071 660)	(2 993 338)
Чистые инвестиции в финансовый лизинг	4 790 451	3 916 559	8 707 010

10 Дебиторская задолженность по финансовому лизингу (продолжение)

Ниже представлен анализ общих и чистых инвестиций в финансовый лизинг по срокам погашения на 31 декабря 2024 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Менее 1 года	От 1 года до 5 лет	Итого
Общая сумма инвестиций в финансовый лизинг	7 484 151	6 939 132	14 423 283
Будущий финансовый доход по финансовому лизингу	(2 177 620)	(1 553 662)	(3 731 282)
Чистые инвестиции в финансовый лизинг	5 306 531	5 385 470	10 692 001

Ниже приводится анализ дебиторской задолженности по финансовому лизингу по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2025 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
<i>Общая сумма инвестиций в финансовый лизинг</i>				
- без просрочки платежа	8 195 378	178 829	-	8 374 207
- с задержкой платежа менее 30 дней	99 326	70 042	-	169 368
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	-	136 556	13 038	149 594
- с задержкой платежа свыше 90 дней	-	-	13 841	13 841
Чистые инвестиции в финансовый лизинг	8 294 704	385 427	26 879	8 707 010
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(153 452)	(107 577)	(21 504)	(282 533)
Итого дебиторской задолженности по финансовому лизингу	8 141 252	277 850	5 375	8 424 477

Ниже приводится анализ дебиторской задолженности по финансовому лизингу по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2024 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
<i>Общая сумма инвестиций в финансовый лизинг</i>				
- без просрочки платежа	10 422 070	78 466	-	10 500 536
- с задержкой платежа менее 30 дней	67 499	19 919	-	87 418
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	-	70 255	22 475	92 730
- с задержкой платежа свыше 90 дней	-	-	11 317	11 317
Чистые инвестиции в финансовый лизинг	10 489 569	168 640	33 792	10 692 001
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(194 057)	(36 211)	(16 061)	(246 329)
Итого дебиторской задолженности по финансовому лизингу	10 295 512	132 429	17 731	10 445 672

Ниже приведены сверки остатков оценочного резерва под убытки на начало и на конец периода дебиторской задолженности по финансовому лизингу за 2025 год.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Остаток на 1 января 2025 года	194 057	36 211	16 061	246 329
Перевод в Стадию 1	19 481	(15 144)	(4 337)	-
Перевод в Стадию 2	(5 927)	9 322	(3 395)	-
Перевод в Стадию 3	(3 486)	(1 309)	4 795	-
Чистое изменение оценочного резерва под убытки	(97 221)	96 664	16 606	16 049
Вновь созданные или приобретенные кредиты и авансы клиентам	85 060	-	-	85 060
Кредиты и авансы клиентам, признание которых было прекращено	(38 512)	(18 167)	(8 226)	(64 905)
Остаток на 31 декабря 2025 года	153 452	107 577	21 504	282 533

10 Дебиторская задолженность по финансовому лизингу (продолжение)

Ниже приведены сверки остатков оценочного резерва под убытки на начало и на конец периода дебиторской задолженности по финансовому лизингу за 2024 год.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Остаток на 1 января 2024 года	190 755	37 291	11 277	239 323
Перевод в Стадию 1	18 974	(18 472)	(502)	-
Перевод в Стадию 2	(2 427)	2 427	-	-
Перевод в Стадию 3	(819)	-	819	-
Чистое изменение оценочного резерва под убытки	(111 182)	15 022	9 296	(86 864)
Вновь созданные или приобретенные кредиты и авансы клиентам	103 373	-	-	103 373
Кредиты и авансы клиентам, признание которых было прекращено	(4 617)	(57)	(4 829)	(9 503)
Остаток на 31 декабря 2024 года	194 057	36 211	16 061	246 329

Залоговое обеспечение по дебиторской задолженности по финансовому лизингу представлено объектами лизинга.

Ниже представлена информация о залоговом обеспечении по дебиторской задолженности по финансовому лизингу по состоянию на 31 декабря 2025 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Корпоративные заемщики	Индивидуальные предприниматели	Итого
<i>Дебиторская задолженность по финансовому лизингу, обеспеченная:</i>			
- объектами недвижимости	368 210	28 440	396 650
- транспортными средствами и оборудованием	7 666 028	361 799	8 027 827
Дебиторская задолженность по финансовому лизингу	8 034 238	390 239	8 424 477

Ниже представлена информация о залоговом обеспечении по дебиторской задолженности по финансовому лизингу по состоянию на 31 декабря 2024 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Корпоративные заемщики	Индивидуальные предприниматели	Итого
<i>Дебиторская задолженность по финансовому лизингу, обеспеченная:</i>			
- объектами недвижимости	462 547	39 750	502 297
- транспортными средствами и оборудованием	9 569 447	373 928	9 943 375
Дебиторская задолженность по финансовому лизингу	10 031 994	413 678	10 445 672

Суммы, отраженные в таблицах выше, представляют собой балансовую стоимость дебиторской задолженности по финансовому лизингу и не обязательно отражают справедливую стоимость обеспечения.

10 Дебиторская задолженность по финансовому лизингу (продолжение)

Ниже приведены сверки остатков чистых инвестиции в финансовый лизинг на начало и на конец периода дебиторской задолженности по финансовому лизингу за 2025 год.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Остаток на 1 января 2025 года	10 489 568	168 640	33 793	10 692 001
Перевод в Стадию 1	68 675	(63 254)	(5 421)	-
Перевод в Стадию 2	(320 372)	330 028	(9 656)	-
Перевод в Стадию 3	(188 432)	(8 583)	197 015	-
Чистое изменение инвестиции в финансовый лизинг	(2 959 574)	44 961	(170 265)	(3 084 878)
Вновь созданные или приобретенные инвестиции в финансовый лизинг	3 286 545	-	-	3 286 545
Инвестиции в финансовый лизинг, признание которых было прекращено	(2 081 706)	(86 365)	(18 587)	(2 186 658)
Остаток на 31 декабря 2025 года	8 294 704	385 427	26 879	8 707 010

Ниже приведены сверки остатков чистых инвестиции в финансовый лизинг на начало и на конец периода дебиторской задолженности по финансовому лизингу за 2024 год.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Остаток на 1 января 2024 года	9 538 042	316 897	31 721	9 886 660
Перевод в Стадию 1	155 088	(154 530)	(558)	-
Перевод в Стадию 2	(121 322)	121 322	-	-
Перевод в Стадию 3	(40 935)	-	40 935	-
Чистое изменение инвестиции в финансовый лизинг	(3 580 974)	(115 049)	(38 305)	(3 734 328)
Вновь созданные или приобретенные инвестиции в финансовый лизинг	4 584 665	-	-	4 584 665
Инвестиции в финансовый лизинг, признание которых было прекращено	(44 996)	-	-	(44 996)
Остаток на 31 декабря 2024 года	10 489 568	168 640	33 793	10 692 001

Обесцененная дебиторская задолженность по финансовому лизингу

Обесцененная дебиторская задолженность по финансовому лизингу с балансовой стоимостью 5 375 тыс. руб. (2024 год: 17 731 тыс. руб.) имеет обеспечение справедливой стоимостью 5 375 тыс. руб. (2024 год: 17 731 тыс. руб.), за исключением избыточного обеспечения.

Необесцененная дебиторская задолженность по финансовому лизингу

Справедливая стоимость обеспечения необесцененной дебиторской задолженности по финансовому лизингу с балансовой стоимостью 8 419 102 тыс. руб. (2024 год: 10 427 941 тыс. руб.) оценивается на дату заключения договора лизинга и не корректируется с учетом последующих изменений по состоянию на отчетную дату. Возвратность указанной дебиторской задолженности зависит в первую очередь от платежеспособности дебиторов, нежели от стоимости обеспечения. Текущая стоимость обеспечения также не влияет на оценку обесценения дебиторской задолженности.

Получение контроля над обеспечением

В течение 2024-2025 годов Группа не приобретала активы путем получения контроля над обеспечением, принятым по дебиторской задолженности по финансовому лизингу. При наличии, данные активы учитываются в составе долгосрочных активов, удерживаемых для продажи. Политика Группы предполагает продажу этих активов в максимально короткие сроки.

Оценочная справедливая стоимость дебиторской задолженности по финансовому лизингу представлена в Примечании 32.

11 Основные средства и нематериальные активы

	Прим.	Земля и здания	Актив в форме права пользования МСФО (IFRS) 16	Офисное и компьютерное оборудование, автомобили	Итого основных средств	Нематериальные активы
(в тысячах российских рублей)						
Балансовая стоимость на 1 января 2024 года		1 288 882	37 706	115 611	1 442 199	254 924
<i>Первоначальная или переоценённая стоимость</i>						
Остаток на 1 января 2024 года		1 288 882	61 880	734 733	2 085 495	368 991
Поступления		-	37 836	149 091	186 927	157 705
Переводы в пределах ОС		706	-	(706)	-	-
Выбытия		-	(21 802)	(15 121)	(36 923)	(2 411)
Реклассификация в ДАДП		(34 727)	-	-	(34 727)	-
Переоценка*		12 048	821	-	12 869	-
Остаток на 31 декабря 2024 года		1 266 909	78 735	867 997	2 213 641	524 285
<i>Накопленная амортизация</i>						
Остаток на 1 января 2024 года		-	(24 174)	(619 122)	(643 296)	(114 067)
Амортизационные отчисления	24	(34 728)	(13 413)	(64 535)	(112 676)	(25 660)
Выбытия		-	20 432	14 886	35 318	-
Реклассификация в ДАДП		213	-	-	213	-
Переоценка*		-	-	-	-	-
Остаток на 31 декабря 2024 года		(34 515)	(17 155)	(668 771)	(720 441)	(139 727)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2024 года		1 232 394	61 580	199 226	1 493 200	384 558
<i>Первоначальная или переоценённая стоимость</i>						
Остаток на 1 января 2025 года		1 266 909	78 735	867 997	2 213 641	524 285
Поступления		-	130	138 083	138 213	212 814
Переводы в пределах ОС		5 638	-	(5 638)	-	-
Выбытия		-	(89)	(20 784)	(20 873)	-
Реклассификация в ДАДП		(10 671)	-	-	(10 671)	-
Переоценка*		464	1 598	-	2 062	-
Остаток на 31 декабря 2025 года		1 262 340	80 374	979 658	2 322 372	737 099
<i>Накопленная амортизация</i>						
Остаток на 1 января 2025 года		(34 515)	(17 155)	(668 770)	(720 440)	(139 727)
Амортизационные отчисления	24	(33 429)	(13 995)	(76 631)	(124 055)	(49 168)
Выбытия		-	56	20 768	20 824	-
Реклассификация в ДАДП		160	-	-	160	-
Переоценка*		-	-	-	-	-
Остаток на 31 декабря 2025 года		(67 784)	(31 094)	(724 633)	(823 511)	(188 895)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2025 года		1 194 556	49 280	255 025	1 498 861	548 204

* Для активов в форме права пользования приведена сумма с учётом изменения оценок вследствие изменения условий договора аренды.

В состав основных средств Группы в отчетном 2025 году включены основные средства дочерних компаний. Сопоставимые данные за 2024 скорректированы с учетом изменений.

31 декабря 2025 года ООО «АСТАРТА КОНСАЛТИНГ» был проведен анализ основных факторов, влияющих на изменение стоимости коммерческой недвижимости офисного назначения г. Челябинска, г. Екатеринбурга и Челябинской области с 1 января 2025 года по 1 января 2026 года. Сотрудники ООО «АСТАРТА КОНСАЛТИНГ» обладают признанной и соответствующей квалификацией и имеют профессиональный опыт оценки имущества, аналогичного оцениваемой недвижимости по своему местонахождению и категории. По итогам проведенного анализа сделан вывод о том, что существенных изменений цен по сегменту офисной недвижимости не произошло. Диапазон изменения средней стоимости 1 кв. м. коммерческой недвижимости г. Челябинска, Челябинской области и г. Екатеринбурга составил от 1,05% до 2,77% в зависимости от категории недвижимости.

11 Основные средства и нематериальные активы (продолжение)

Справедливая стоимость зданий относится к Уровню 3 в иерархии справедливой стоимости (см. Примечание 32).

Для переоценки активов был использован рыночный метод. Рыночный метод основывается на сравнительном анализе результатов продаж аналогичных зданий. Изменения использованных оценок могут повлиять на стоимость земли и зданий. Например, при изменении рыночной стоимости аналогичных объектов на плюс/минус три процента стоимость земли и зданий по состоянию на 31 декабря 2025 года была бы на 35 837 тыс. руб. выше/ниже (2024 год: на 36 972 тыс. руб.).

По состоянию на 31 декабря 2025 года балансовая стоимость включает переоценку земли и зданий Группы в сумме 1 244 998 тыс. руб. (2024 год: 995 999 тыс. руб.). В случае, если бы земля и здания Группы были отражены по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации, балансовая стоимость земли и зданий по состоянию на 31 декабря 2025 года составила бы 500 846 тыс. руб. (2024 год: 519 239 тыс. руб.).

По состоянию на 31 декабря 2025 года автомобили, офисное и компьютерное оборудование включают полностью амортизированные единицы оборудования с первоначальной стоимостью 478 348 тыс. руб. (2024 год: 579 372 тыс. руб.), которые все еще используются Группой и, соответственно, были отражены в консолидированном отчете о финансовом положении Группы по нулевой остаточной стоимости.

По состоянию на 31 декабря 2025 года нематериальные активы включают полностью амортизированные активы с первоначальной стоимостью 60 524 тыс. руб. (2024 год: 74 276 тыс. руб.), которые все еще используются Группой и, соответственно, были отражены в консолидированном отчете о финансовом положении Группы по нулевой остаточной стоимости.

12 Инвестиционная собственность

Ниже представлен анализ изменения справедливой стоимости инвестиционной собственности в течение отчетного периода:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	За 2025 год	За 2024 год
Остаток на 1 января	6 093	-
Перевод из недвижимости, занимаемой владельцем	5 283	6 093
Остаток на 31 декабря	11 376	6 093

Инвестиционная собственность включает жилые и нежилые помещения, удерживаемые Группой с целью получения арендного дохода, а также увеличения их рыночной стоимости.

Прямые операционные расходы (в том числе расходов на ремонт и текущее обслуживание), относящихся к инвестиционному имуществу, в течение 2025 года составили 432 тыс. руб. (2024 год: 86 тыс. руб.).

Доходы, полученные от операционной аренды инвестиционного имущества, в течение 2025 года составили 979 тыс. руб. от (за 2024 год: 532 тыс.руб.).

13 Прочие финансовые активы

По состоянию на 31 декабря 2025 года и 31 декабря 2024 года все финансовые активы Группы были текущими и необеспеченными. Группа не осуществляет анализ прочих финансовых активов по кредитному качеству, за исключением заблокированных активов.

14 Прочие активы

По состоянию на 31 декабря 2025 года и 31 декабря 2024 года основную часть прочих активов Группы составляли предоплата по финансовому лизингу, драгоценные металлы, оборудование для передачи в лизинг и прочие расчеты с поставщиками.

15 Долгосрчные активы, удерживаемые для продажи

По состоянию на 31 декабря 2025 года и 31 декабря 2024 года долгосрочные активы, удерживаемые для продажи, представляли собой основные средства Группы, предназначенные для продажи, а также нефинансовые активы, полученные Группой в собственность при урегулировании просроченных кредитов.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2025 года	31 декабря 2024 года
Долгосрчные активы, удерживаемые для продажи	329 624	96 464
Резерв	(259 231)	(48 743)
Итого долгосрочные активы для продажи	70 393	47 721

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2025 года	31 декабря 2024 года
Нежилые помещения	27 954	38 236
Квартиры во введенных в эксплуатацию домах	380	510
Земельные участки	1 800	1 958
Автотранспорт	11 710	5 865
Производственное оборудование	28 549	1 152
Итого долгосрочных активов	70 393	47 721

В таблице ниже приведен анализ изменения резерва под обесценение долгосрочных активов, удерживаемых для продажи

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2025 года	31 декабря 2024 года
Остаток на начало периода	48 743	-
Создание резерва под обесценение возвращенных объектов лизинга	304 506	48 743
Списание	(94 018)	-
Остаток на конец периода	259 231	48 743

Руководство Группы утвердило план продаж и проводит активную работу по реализации данных активов.

16 Средства других банков

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2025 года	31 декабря 2024 года
Кредиты, полученные от других банков	3 634 187	5 304 452
Кредиты ЦБ РФ	551 400	944 164
Корреспондентские счета других банков	15	13
Итого средств других банков	4 185 602	6 248 629

17 Средства клиентов

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2025 года	31 декабря 2024 года
<i>Юридические лица и индивидуальные предприниматели</i>		
- Текущие/расчетные счета	6 216 691	5 407 908
- Срочные депозиты	13 633 409	10 028 293
<i>Физические лица</i>		
- Текущие счета/счета до востребования	8 592 447	4 866 337
- Срочные вклады	33 529 976	35 034 196
Итого средств клиентов	61 972 523	55 336 734

По состоянию на 31 декабря 2025 года у Группы отсутствовали клиенты (2024 год: отсутствовали клиенты) с остатком свыше 10% капитала. Группа не применяет вышеуказанный анализ концентрации средств клиентов для управления финансовыми рисками.

Оценочная справедливая стоимость средств клиентов представлена в Примечании 32.

18 Прочие финансовые обязательства

По состоянию на 31 декабря 2025 года и 31 декабря 2024 года основную часть прочих финансовых обязательств составляли расходы по арендным платежам.

19 Прочие обязательства

По состоянию на 31 декабря 2025 года и 31 декабря 2024 года основную часть прочих обязательств составляли авансы от лизингополучателей.

20 Уставный капитал

<i>В тысячах российских рублей, за исключением количества акций</i>	Количество акций в обращении (тыс. шт.)		Обыкновен- ные акции	Привилеги- рованные акции	Итого
	Обыкновен- ные акции	Привилеги- рованные акции			
На 31 декабря 2025 года	805 605	2 970	2 235 526	101 223	2 336 749
На 31 декабря 2024 года	805 605	2 970	2 235 526	101 223	2 336 749

По состоянию на 31 декабря 2025 года все находящиеся в обращении акции Группы были объявлены, выпущены и полностью оплачены.

Все обыкновенные акции имеют номинальную стоимость один рубль за акцию (2024 год: один рубль за акцию) и предоставляют право одного голоса по каждой акции.

Привилегированные акции имеют номинальную стоимость один рубль (2024 год: один рубль), не обладают правом голоса, однако имеют преимущество перед обыкновенными акциями в случае ликвидации Банка.

21 Процентные доходы и расходы

	За 12 месяцев, закончившихся 31 декабря		За 3 месяца, закончившихся 31 декабря	
	2025 года	2024 года	2025 года (неаудированные данные)	2024 года (неаудированные данные)
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки				
Кредиты и авансы клиентам	8 942 845	6 953 904	2 174 360	2 159 263
Инвестиционные ценные бумаги, отражаемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	2 111 019	1 305 626	617 667	400 916
Краткосрочные депозиты в других банках	1 466 307	550 262	395 675	97 561
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	439 608	580 069	98 847	124 358
Корреспондентские счета в других банках	100 912	134 754	26 754	13 809
Прочие процентные доходы				
Чистые инвестиции в финансовый лизинг	3 150 932	2 783 762	777 751	738 708
Инвестиционные ценные бумаги, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	58 674	51 445	13 686	14 370
Итого процентных доходов	16 270 297	12 359 822	4 104 740	3 548 985
Процентные расходы				
Срочные вклады физических лиц	6 041 414	4 219 931	1 361 081	1 296 979
Срочные депозиты юридических лиц	1 934 951	1 037 511	481 338	368 535
Кредиты других банков	864 191	851 637	296 024	219 065
Текущие/расчетные счета	35 727	26 383	10 549	8 227
Прочие заемные средства	94 206	192 437	9 190	42 257
Корреспондентские счета других банков	-	281	-	-
Итого процентных расходов	8 970 489	6 328 180	2 158 182	1 935 063
Чистые процентные доходы	7 299 808	6 031 642	1 946 558	1 613 922

В связи со сменой вида деятельности одной из дочерней компаний, Группа изменила способ учета доходов от ее деятельности. Доходы 2024 года скорректированы и перенесены из категории прочих процентных доходов в операционные.

Группа ПАО «ЧЕЛИНДБАНК»**Примечания к обобщенной консолидированной финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2025 года и за 2025 год****22 Комиссионные доходы и расходы**

	За 12 месяцев, закончившихся 31 декабря		За 3 месяца, закончившихся 31 декабря	
	2025 года	2024 года	2025 года (неаудированные данные)	2024 года (неаудированные данные)
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Комиссионные доходы				
Расчетные операции	559 949	617 401	132 970	184 686
Комиссия по операциям с пластиковыми картами	542 766	634 513	125 700	157 236
Гарантии выданные	238 531	171 453	62 970	58 090
Кассовые операции	65 795	81 140	16 863	19 009
Валютообменные операции	35 288	53 533	9 312	10 688
Прочее	23 854	30 461	10 654	7 284
Итого комиссионных доходов	1 466 183	1 588 501	358 469	436 993
Комиссионные расходы				
Комиссия по операциям с пластиковыми картами	409 822	443 180	95 965	107 006
Расчетные операции	81 853	51 943	20 133	18 951
Комиссия по полученным гарантиям	9 132	10 164	2 139	2 979
Комиссия по расчетным операциям и торговому финансированию	7 855	2 488	2 946	1 194
Комиссия по операциям с ценными бумагами	3 791	3 491	1 409	1 128
Инкассация	2 786	3 104	751	758
Валютообменные операции	412	298	60	2
Прочее	84 870	62 491	16 126	22 745
Итого комиссионных расходов	600 521	577 159	139 529	154 763
Чистый комиссионный доход	865 662	1 011 342	218 940	282 230

23 Прочие операционные доходы

	За 12 месяцев, закончившихся 31 декабря		За 3 месяца, закончившихся 31 декабря	
	2025 года	2024 года	2025 года (неаудированные данные)	2024 года (неаудированные данные)
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Операционные доходы по привлеченным депозитам	72 263	2 314	15 541	652
Доход от продажи монет	40 994	50 476	15 798	29 679
Доход от страховых операций	40 972	40 257	13 875	40 257
Доход от аренды имущества и сейфовых ячеек	20 105	16 125	5 332	4 471
Доход по предоставленным кредитам	2 568	20 736	2 350	7 969
Доход от продажи долгосрочных активов, удерживаемых для продажи	6 946	4 588	5 964	2 282
Дивиденды полученные	5 602	123	-	-
Доход (расход) от реализации имущества	5 049	-	5 049	-
Доход от списания обязательств с истекшим сроком	1 128	2 107	197	467
Доход от досрочного закрытия договора лизинга	-	29 020	-	997
Прочее	1 376	8 478	286	1 213
Итого прочих операционных доходов	197 003	174 224	64 392	87 987

В состав прочих операционных доходов Группы в отчетном 2025 году включены доходы от страховых операций. Сопоставимые данные за 2024 скорректированы с учетом изменений.

24 Административные и прочие операционные расходы

		За 12 месяцев, закончившихся 31 декабря		За 3 месяца, закончившихся 31 декабря	
	Прим.	2025 года	2024 года	2025 года (неаудированные данные)	2024 года (неаудированные данные)
<i>(в тысячах российских рублей)</i>					
Расходы на оплату труда		2 812 656	2 717 624	839 414	958 428
Взносы в государственное агентство по страхованию вкладов		262 722	240 220	9 663	4 108
Расходы на телекоммуникационные услуги		195 222	114 013	73 011	38 702
Расходы по ремонту и содержанию основных средств		195 441	144 616	62 709	44 841
Плата за право пользования объектами интеллектуальной собственности		186 419	122 930	63 237	34 332
Амортизация основных средств	11	124 055	112 675	35 781	28 096
Расходы на содержание персонала		53 910	71 808	34 502	15 421
Рекламные и маркетинговые услуги		83 789	71 668	45 703	37 041
Списание стоимости материальных запасов		69 073	66 795	23 546	25 247
Расходы на содержание лизингового имущества		46 700	45 289	12 051	18 785
Прочие налоги, кроме налога на прибыль		39 662	37 600	12 572	10 052
Расходы на охрану		26 998	26 802	7 217	7 143
Амортизация нематериальных активов	11	49 168	25 660	9 576	6 998
Профессиональные услуги		26 676	38 288	11 115	32 196
Расходы по операционной аренде		20 389	22 737	5 494	3 817
Расход от реализации имущества		-	8 388	-	8 222
Создание резервов по условным обязательствам некредитного характера		2 314	2 925	1 638	170
Прочее		116 442	80 534	51 552	29 756
Итого административных и прочих операционных расходов		4 311 636	3 950 572	1 298 781	1 303 355

Из состава прочих операционных расходов выделены расходы на содержание лизингового имущества. Сопоставимые данные прошлого отчетного периода скорректированы.

Расходы на содержание персонала включают установленные законом взносы в фонд социального обеспечения, пенсионный фонд и прочие фонды в размере 610 125 тыс. руб. (2024 год: 552 526 тыс. руб.).

25 Налог на прибыль

Расходы по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	За 2025 год	За 2024 год
Текущие расходы по налогу на прибыль	910 629	417 677
Отложенное налогообложение	(47 157)	253 262
Расходы по налогу на прибыль за отчетный период	863 472	670 939

25 Налог на прибыль (продолжение)

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

(в тысячах российских рублей)	За 2025 год	За 2024 год
Прибыль до налогообложения	3 391 134	2 718 677
Теоретические налоговые отчисления по законодательно установленной ставке (2025 год: 25%; 2024 год: 20%)	847 784	543 735
Поправки на доходы или расходы:		
- Доходы, не увеличивающие налоговую базу	-	-
- Расходы, не уменьшающие налоговую базу	200 992	312 994
- Доход по ценным бумагам, облагаемый налогом по иным ставкам	(175 487)	(106 808)
- Изменение отложенных налогов в результате повышения ставки по налогу на прибыль с 01.01.2025 с 20% до 25%%	-	(72 683)
- Доход, облагаемый налогом по иным ставкам в соответствии с упрощенной системой налогообложения	(9 817)	(6 299)
Расходы по налогу на прибыль за год	863 472	670 939

Различия между МСФО и налоговым законодательством Российской Федерации приводят к возникновению временных разниц между балансовой стоимостью активов и обязательств в целях составления консолидированной финансовой отчетности и в целях расчета налога на прибыль. Ниже подробно представлены налоговые последствия движения этих временных разниц, которые отражаются по ставке 25% (2024 год: 20%), за исключением доходов по государственным ценным бумагам, облагаемых налогом по ставке 20% (2024 год: 15%).

	1 января 2025 года	Признано в прибыли или убытке	Признано непосред- ственно в составе прочего совокупно- го дохода	31 декабря 2025 года
(в тысячах российских рублей)				
<i>Налоговый эффект временных разниц</i>				
Средства в других банках	70 199	3 319	-	73 518
Инвестиционные ценные бумаги, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2 122	(3 017)	-	(895)
Инвестиционные ценные бумаги, отражаемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(1 830)	123 228	(169 980)	(48 582)
Инвестиционные ценные бумаги, отражаемые по амортизированной стоимости	(200 109)	78 359	-	(121 750)
Кредиты и авансы клиентам	16 708	6 549	-	23 257
Дебиторская задолженность по финансовому лизингу	(338 560)	(6 494)	-	(345 054)
Основные средства и нематериальные активы	(352 672)	(55 415)	3 849	(404 238)
Прочие активы	12 171	(20 286)	-	(8 115)
Прочие обязательства	351 087	1 685	-	352 772
Налоговые убытки, перенесенные на будущие периоды	301 097	(80 771)	-	220 326
Признанное отложенное налоговое обязательство за вычетом признанного налогового актива	(139 787)	47 157	(166 131)	(258 761)
Из них:				
Признанный отложенный налоговый актив	753 384	(87 360)	3 849	669 873
Признанное отложенное налоговое обязательство	(893 171)	134 517	(169 980)	(928 634)

Группа ПАО «ЧЕЛИНДБАНК»

Примечания к обобщенной консолидированной финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2025 года и за 2025 год

	1 января 2024 года	Признано в прибыли или убытке	Признано непосред- ственно в составе прочего совокупно- го дохода	31 декабря 2024 года
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
<i>Налоговый эффект временных разниц</i>				
Средства в других банках	57 380	12 819	-	70 199
Инвестиционные ценные бумаги, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	161	1 961	-	2 122
Инвестиционные ценные бумаги, отражаемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(7 670)	(191 921)	197 761	(1 830)
Инвестиционные ценные бумаги, отражаемые по амортизированной стоимости	(160 209)	(39 900)	-	(200 109)
Кредиты и авансы клиентам	23 034	(6 326)	-	16 708
Дебиторская задолженность по финансовому лизингу	(142 853)	(195 707)	-	(338 560)
Основные средства и нематериальные активы	(272 953)	(111 584)	31 865	(352 672)
Прочие активы	11 599	572	-	12 171
Прочие обязательства	221 400	129 687	-	351 087
Налоговые убытки, перенесенные на будущие периоды	153 960	147 137	-	301 097
Признанное отложенное налоговое обязательство за вычетом признанного налогового актива	(116 151)	(253 262)	229 626	(139 787)
Из них:				
Признанный отложенный налоговый актив	26 702	(57 554)	229 626	198 773
Признанное отложенное налоговое обязательство	(142 853)	(195 708)	-	(338 560)

С учетом существующей структуры Группы налоговые убытки и текущие налоговые активы одних компаний Группы не могут быть зачтены в счет текущих налоговых обязательств и налогооблагаемой прибыли других компаний Группы. Поэтому отложенные налоговые активы и обязательства взаимозачитываются, только если они относятся к одной и той же статье, подлежащей налогообложению, одной и той же компании.

26 Дивиденды

	31 декабря 2025 года		31 декабря 2024 года	
<i>(в тысячах российских рублей)</i>	По обыкновен- ным акциям	По приви- легирован- ным акциям	По обыкновен- ным акциям	По приви- легирован- ным акциям
Дивиденды к выплате на 1 января	-	-	-	-
Дивиденды, объявленные в течение отчетного периода	318 346	446	232 086	445
Дивиденды, выплаченные в течение отчетного периода	(318 346)	(446)	(232 086)	(445)
Дивиденды к выплате на 31 декабря	-	-	-	-

Дивиденды на обыкновенную акцию в отчетном периоде составили 0,41 руб. (2024 год: 0,30 руб.), дивиденды на привилегированную акцию – 0,15 руб. (2024 год: 0,15 руб.)

Величина дивидендов, которая может быть выплачена, ограничивается суммой нераспределенной прибыли Банка, определенной в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации. В соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации по состоянию на 31 декабря 2025 года общий объем средств, доступных к распределению, составил 12 381 278 тыс. руб. (2024 год: 11 106 335 тыс. руб.).

27 Структура корпоративного управления

Банк имеет организационно-правовую форму публичного акционерного общества в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации. Высшим органом управления Банка является Общее собрание акционеров, созываемое для проведения ежегодных и внеочередных собраний. Общее собрание акционеров принимает стратегические решения относительно деятельности Банка. Общее собрание акционеров определяет количественный состав Совета Директоров, избирает его членов, досрочно прекращает их полномочия. Совет Директоров осуществляет общее руководство деятельностью Банка, за исключением решения вопросов, отнесенных Уставом Банка и федеральным законодательством к компетенции Общего собрания акционеров Банка. Законодательством Российской Федерации и уставом Банка определены перечни решений, которые принимаются исключительно Общим собранием акционеров, и решений, которые принимаются Советом Директоров.

Руководство текущей деятельностью Банка осуществляется единоличным исполнительным органом – Генеральным директором и коллегиальным исполнительным органом Банка – Правлением.

Общее собрание акционеров избирает Генерального директора. Совет Директоров избирает членов Правления. Исполнительные органы Банка несут ответственность за выполнение решений, принятых Общим собранием акционеров и Советом Директоров. Единоличный исполнительный орган и коллегиальный исполнительный орган Банка подотчетны Общему собранию акционеров и Совету Директоров.

28 Политики и процедуры внутреннего контроля

Совет Директоров и Правление Банка несут ответственность за разработку, применение и поддержание внутренних контролей в Банке, соответствующих характеру и масштабу операций.

Целью системы внутренних контролей является обеспечение:

- эффективности и результативности финансово-хозяйственной деятельности при совершении банковских операций и других сделок, эффективности управления активами и пассивами, включая обеспечение сохранности активов, управления банковскими рисками;
- достоверности, полноты, объективности и своевременности составления и представления финансовой, бухгалтерской, статистической и иной отчетности (для внешних и внутренних пользователей);
- информационной безопасности (защищенности интересов (целей) Банка в информационной сфере, представляющей собой совокупность информации, информационной инфраструктуры, субъектов, осуществляющих сбор, формирование, распространение и использование информации, а также системы регулирования возникающих при этом отношений);
- соблюдения требований нормативных правовых актов, учредительных и внутренних документов Банка;
- исключения вовлечения Банка и участия его служащих в осуществление противоправной деятельности, в том числе легализации (отмывании) доходов, полученных преступным путем, и финансировании терроризма, а также своевременного представления в соответствии с законодательством Российской Федерации сведений в органы государственной власти и ЦБ РФ.

Банк разработал систему стандартов, политик и процедур для обеспечения надлежащего выполнения операций и соблюдения соответствующих законодательных и нормативных требований, включая следующие области:

- требования к надлежащему распределению полномочий, включая независимую авторизацию операций;
- требования к отражению в учете, сверке и мониторингу операций;
- соблюдение законодательных и нормативных требований;
- документирование средств контроля и процедур;
- требования к периодической оценке операционных рисков, с которыми сталкивается Банк, и адекватности средств контролей и процедур, применяемых в отношении выявленных рисков;
- требования к подготовке отчетов об операционных убытках и предложенных мерах по снижению операционного риска;

28 Политики и процедуры внутреннего контроля (продолжение)

- разработку резервных планов по восстановлению деятельности;
- посещение тренингов и профессиональное развитие;
- нормы этического и предпринимательского поведения;
- снижение уровня рисков, в том числе путем страхования в тех случаях, когда это является эффективным.

В Банке существует иерархия требований к авторизации операций в зависимости от их масштаба и сложности. Существенная доля операций автоматизирована, и Банк применяет систему автоматизированных контролей.

Основные функции Службы внутреннего аудита включают:

- проверку и оценку эффективности системы внутреннего контроля в целом, выполнения решений ключевых органов управления Банка;
- проверку эффективности методологии оценки банковских рисков и процедур управления банковскими рисками, установленных внутренними документами Банка (методиками, программами, правилами, порядками и процедурами совершения банковских операций и сделок, управления банковскими рисками), и полноты применения указанных документов;
- проверку надежности функционирования системы внутреннего контроля за использованием автоматизированных информационных систем;
- проверку и тестирование достоверности, полноты и своевременности бухгалтерского учета и отчетности, а также надежности (включая достоверность, полноту и своевременность) сбора и представления информации и отчетности;
- проверку применяемых методов обеспечения сохранности имущества Банка;
- оценку экономической целесообразности и эффективности совершаемых Банком операций и других сделок;
- проверку процессов и процедур внутреннего контроля;
- проверку деятельности Службы внутреннего контроля Банка и Службы управления рисками Банка.

Служба внутреннего контроля осуществляет комплаенс-деятельность, сосредоточенную на рисках несоблюдения Банком законодательства, требований регулятора (регуляторных рисков).

Основные функции Службы внутреннего контроля включают:

- выявление регуляторного риска (комплаенс – риска);
- учет событий, связанных с регуляторным риском, определение вероятности их возникновения и количественная оценка возможных последствий;
- мониторинг регуляторного риска, в том числе анализ внедряемых Банком новых банковских продуктов, услуг и планируемых методов их реализации на предмет наличия регуляторного риска;
- информирование служащих Группы по вопросам, связанным с управлением регуляторным риском;
- направление в случае необходимости рекомендаций по управлению регуляторным риском руководителям структурных подразделений, Генеральному директору Банка/ исполнительным органам управления компаний Группы;
- координацию и участие в разработке комплекса мер, направленных на снижение уровня регуляторного риска;
- мониторинг эффективности управления регуляторным риском;
- участие в разработке внутренних документов по управлению регуляторным риском, а также документов, направленных на противодействие коммерческому подкупу и коррупции, на соблюдение правил корпоративного поведения, норм профессиональной этики и минимизацию конфликтов интересов;
- выявление конфликтов интересов в деятельности Банка и его служащих, участие в разработке внутренних документов, направленных на его минимизацию;
- анализ показателей динамики жалоб клиентов и анализ соблюдения Группой прав клиентов;
- анализ экономической целесообразности заключения договоров с контрагентами на оказание услуг и (или) выполнение работ, обеспечивающих осуществление Банком банковских операций (аутсорсинг), в рамках компетенции, определенной внутренними документами Банка;
- участие во взаимодействии Банка с надзорными органами, саморегулируемыми организациями, ассоциациями и участниками финансовых рынков.

28 Политики и процедуры внутреннего контроля (продолжение)

Соблюдение внутренних политик Банка поддерживается с помощью программы периодических проверок, выполняемых Службой внутреннего аудита. Служба внутреннего аудита независима от руководства Банка и подотчетна непосредственно Совету Директоров Банка. Результаты проверок Службы внутреннего аудита обсуждаются с соответствующими сотрудниками и руководителями, ответственными за ведение финансово-хозяйственной деятельности. Полный отчет о проверке доводится до Правления и Генерального Директора Банка, для принятия решений по устранению выявленных недочетов. Краткий отчет о проверке со списком принятых мер, доводится до Совета Директоров и его Комитета по аудиту и управлению рисками.

Эффективность функционирования системы внутреннего контроля Группы обеспечивается единой контрольной средой (совокупность принципов и стандартов внутреннего контроля) Банка и всех компаний Группы.

Систему внутренних контролей Банка составляют:

- Общее собрание акционеров;
- Совет Директоров Банка, включая Комитет по аудиту и управлению рисками;
- Генеральный директор и Правление Банка;
- Главный бухгалтер Банка (его заместители); руководители дополнительных офисов Банка;
- Служба внутреннего аудита Банка;
- Служба внутреннего контроля Банка;
- подразделение Банка, ответственное за работу по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма - Управление финансового мониторинга;
- ответственный сотрудник Банка - контролер профессионального участника рынка ценных бумаг;
- иные структурные подразделения и/или ответственные сотрудники Банка в соответствии с полномочиями, определенными внутренними документами Банка;
- органами управления, подразделениями и работниками компаний Группы.

Законодательство Российской Федерации устанавливает требования к профессиональной квалификации, деловой репутации и прочие требования к членам Совета Директоров, Правления Банка, руководителям Службы внутреннего аудита, Службы внутреннего контроля и Службы управления рисками и прочим ключевым руководящим сотрудникам. Все члены руководящих органов и органов управления Банка соответствуют указанным требованиям.

Руководство считает, что Банк соответствует требованиям ЦБ РФ, установленным к системе управления рисками и системе внутренних контролей, включая требования к Службам внутреннего аудита и внутреннего контроля, и система управления рисками и система внутренних контролей соответствуют масштабу, характеру и уровню сложности операций.

29 Управление финансовыми рисками

Управление рисками лежит в основе банковской деятельности и является существенным элементом операционной деятельности Группы. В процессе своей деятельности Группа сталкивается со следующими рисками: кредитный, рыночный риски, риск концентрации, операционный риск, риск ликвидности, процентный риск банковского портфеля, риск стоимости недвижимости, нефинансовые риски (регуляторный и стратегический риски, риск потери деловой репутации и ESG-риски). Значимыми из данных рисков для своей деятельности Группа признает кредитный и рыночный риски, риск ликвидности, риск концентрации, операционный риск и процентный риск банковского портфеля.

Политика Группы по управлению рисками нацелена на определение, анализ и управление рисками, которым подвержена Группа, на установление лимитов рисков и соответствующих контролей, а также на постоянную оценку уровня рисков и их соответствия установленным лимитам. Политика и процедуры по управлению рисками пересматриваются на регулярной основе с целью отражения изменений рыночной ситуации, предлагаемых банковских продуктов и услуг и появляющейся лучшей практики. В Группе разработана система отчетности по значимым рискам и собственным средствам (капиталу) Группы.

Действующие по состоянию на 31 декабря 2025 года внутренние документы Банка, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для Банка рисками, осуществления стресс-тестирования по указанным рискам, утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с требованиями и рекомендациями ЦБ РФ.

30 Управление капиталом

Управление капиталом Банка имеет следующие цели: (i) соблюдение требований к капиталу, установленных ЦБ РФ; (ii) обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия. Контроль над выполнением норматива достаточности капитала, установленного ЦБ РФ, осуществляется с помощью ежемесячных отчетов, содержащих соответствующие расчеты, которые проверяются и утверждаются Председателем Правления и Главным бухгалтером Банка.

ЦБ РФ устанавливает и контролирует выполнение требований к уровню капитала Банка.

Банк определяет в качестве капитала те статьи, которые определены в соответствии с законодательством Российской Федерации в качестве статей, составляющих капитал (собственные средства) кредитных организаций. Банк рассчитывает величину капитала в соответствии с Положением ЦБ РФ от 4 июля 2018 года № 646-П «О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»))» (далее – «Положение ЦБ РФ № 646-П»). Величина капитала, рассчитанная в соответствии с Положением № 646-П, используется в целях пруденциального надзора, начиная с 1 октября 2018 года.

По состоянию на 31 декабря 2025 года минимальные значения норматива достаточности базового капитала Банка (далее – «норматив Н1.1»), норматива достаточности основного капитала Банка (далее – «норматив Н1.2»), норматива достаточности собственных средств (капитала) Банка (далее – «норматив Н1.0») составляют 4,5%, 6,0% и 8,0% соответственно. Банк поддерживает достаточность капитала на уровне, который соответствует характеру и объему проводимых Банком операций

Банк ежемесячно по состоянию на первое число каждого месяца предоставляет в Банк России сведения о расчете обязательных нормативов по установленной форме. Банк контролирует на ежедневной основе соблюдение нормативов достаточности капитала.

В случае если значения нормативов достаточности капитала приближаются к пороговым значениям, установленным требованиями ЦБ РФ и внутренней политикой Банка, данная информация доводится до сведения Совета Директоров. В течение 2025 года и 2024 года нормативы достаточности капитала Банка соответствовали законодательно установленному уровню.

ЦБ РФ устанавливает и контролирует выполнение требований к уровню капитала Группы, головной кредитной организацией которой является Банк.

Группа определяет в качестве капитала те статьи, которые определены в соответствии с законодательством Российской Федерации в качестве статей, составляющих капитал (собственные средства) кредитных организаций. Начиная с 1 октября 2018 года Группа рассчитывает величину капитала в соответствии с Положением ЦБ РФ № 646-П и Положением ЦБ РФ от 15 июля 2020 года № 729-П «О методике определения собственных средств (капитала) и обязательных нормативов, надбавок к нормативам достаточности капитала, числовых значениях обязательных нормативов и размерах (лимитах) открытых валютных позиций банковских».

По состоянию на 31 декабря 2025 года минимальные значения норматива достаточности базового капитала Группы (далее – «норматив Н20.1»), норматива достаточности основного капитала Группы (далее – «норматив Н20.2»), норматива достаточности собственных средств (капитала) Группы (далее – «норматив Н20.0») составляют 4,5%, 6,0% и 8,0% соответственно.

30 Управление капиталом (продолжение)

Расчет уровня достаточности капитала Группы в соответствии с требованиями ЦБ РФ по состоянию на 31 декабря 2025 и на 31 декабря 2024 года может быть представлен следующим образом:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2025 года	31 декабря 2024 года
Базовый капитал	14 651 287	12 964 560
Добавочный капитал	-	-
Основной капитал	14 651 287	12 964 560
Дополнительный капитал	3 583 855	3 413 189
Собственные средства (капитал)	18 235 142	16 377 749
Активы, взвешенные с учетом риска (H20.0)	88 625 484	81 405 877
Активы, взвешенные с учетом риска (H20.1)	87 287 178	79 924 626
Активы, взвешенные с учетом риска (H20.2)	87 287 178	79 924 626
Норматив H20.0 (%)	20,6	18,2
Норматив H20.1 (%)	16,8	14,6
Норматив H20.2 (%)	16,8	14,6

Группа поддерживает достаточность капитала на уровне, который соответствует характеру и объему проводимых Группой операций.

Группа предоставляет в Банк России сведения о расчете обязательных нормативов по установленной форме. Банк контролирует на ежедневной основе соблюдение нормативов достаточности капитала.

В случае если значения нормативов достаточности капитала приближаются к пороговым значениям, установленным требованиями ЦБ РФ и внутренней политикой Группы, данная информация доводится до сведения Совета Директоров.

Оценка активов, взвешенных с учетом риска, производится с использованием системы коэффициентов взвешивания уровня риска, классифицированных в соответствии с природой риска и отражающих оценку кредитного, рыночного и прочих рисков, связанных с каждым активом и контрагентом, принимая во внимание любое приемлемое обеспечение или гарантии. Подобная методология оценки применяется для непризнанных договорных обязательств с определенными корректировками для отражения более условного характера потенциальных убытков.

Группа обязана выполнять минимальные требования к уровню достаточности капитала, рассчитываемому в соответствии с требованиями Базельского Соглашения. По состоянию на 31 декабря 2025 года и 31 декабря 2024 года Группа соответствовала всем требованиям, предъявляемым к ней третьими лицами в отношении уровня достаточности капитала.

31 Условные обязательства

Судебные разбирательства. Время от времени в ходе текущей деятельности в судебные органы поступают иски в отношении Группы. Исходя из собственной оценки, а также рекомендаций внутренних профессиональных консультантов, руководство Группы считает, что разбирательства по ним не приведут к существенным убыткам для Группы.

Налоговое законодательство. Налоговое законодательство Российской Федерации допускает возможность разных толкований и подвержено часто вносимым изменениям. Интерпретация руководством законодательства в применении к операциям и деятельности Группы может быть оспорена соответствующими органами.

Российские налоговые органы могут придерживаться более жесткой позиции и избрать более сложный подход при интерпретации законодательства и результатов налоговых проверок. Это включает соблюдение данными органами руководства Высшего арбитражного суда в отношении претензий по избежанию налогообложения при проверке экономической сущности и финансово-хозяйственной цели операций. Вышеуказанные аспекты и возможная активизация мероприятий по сбору налогов, направленных на удовлетворение потребностей бюджета, могут привести к значительному повышению степени и частоты налоговых проверок. В частности, существует вероятность, что операции и деятельность, которые в прошлом не оспаривались, будут оспорены. В результате могут быть доначислены значительные суммы дополнительных налогов, штрафов и пеней.

Налоговые периоды остаются открытыми для проверки соответствующими налоговыми органами на предмет уплаты налогов в течение трех календарных лет, предшествующих году, за который проводится проверка. В отдельных случаях проверки могут охватывать более длительные периоды.

Однако руководство считает, что его интерпретация соответствующего законодательства является правильной и что налоговые позиции Группы будут подтверждены.

Начиная с 1 января 2012 года в России вступили в действие новые правила трансфертного ценообразования. Новые правила предоставляют налоговым органам право внесения корректировок в связи с трансфертным ценообразованием и начисления дополнительных налоговых обязательств в отношении всех сделок, подлежащих налоговому контролю, в случае отклонения цены сделки от рыночной цены или диапазона доходности. Согласно положениям правил трансфертного ценообразования налогоплательщик должен последовательно применять 5 методов определения рыночной стоимости, предусмотренных Налоговым кодексом.

Налоговые обязательства, возникающие в результате операций между предприятиями, определяются на основе фактических цен, использовавшихся в таких операциях. Существует вероятность того, что по мере дальнейшего развития интерпретации правил трансфертного ценообразования в Российской Федерации и внесения изменений в подход, применяемый налоговыми органами Российской Федерации, эти трансфертные цены могут быть оспорены.

Учитывая тот факт, что правила трансфертного ценообразования в Российской Федерации существуют на протяжении короткого периода времени, последствия таких спорных ситуаций не могут быть оценены с достаточной степенью надежности. Вместе с тем, они могут быть существенными для финансового положения и/или деятельности Группы в целом.

Данные обстоятельства создают налоговые риски в Российской Федерации, значительно превышающие аналогичные риски в других странах. По мнению руководства, налоговые обязательства были полностью отражены в данной консолидированной финансовой отчетности, исходя из интерпретации руководством действующего налогового законодательства Российской Федерации, официальных комментариев нормативных документов и решений судебных органов. Однако, принимая во внимание тот факт, что интерпретации налогового законодательства различными регулирующими органами могут отличаться от мнения руководства, в случае применения принудительных мер воздействия со стороны регулирующих органов их влияние на финансовое положение Группы может быть существенным.

31 Условные обязательства (продолжение)

Обязательства капитального характера. По состоянию на 31 декабря 2025 года Группа имела договорные обязательства капитального характера по реконструкции и строительству зданий, приобретению оборудования и нематериальных активов на сумму 3 376 тыс. руб. (2024 год: 43 341 тыс. руб.). Планом капитальных затрат в 2026 году предусмотрены затраты по строительству и реконструкции зданий и на приобретение оборудования и нематериальных активов в размере 420 000 тыс.руб.

Группа уже выделила необходимые ресурсы на покрытие плановых затрат за счет собственных средств. Группа уверена, что уровень чистых доходов в будущем, а также объем финансирования будут достаточными для покрытия этих или подобных затрат.

Страхование. Рынок страховых услуг в Российской Федерации находится в стадии развития, поэтому многие формы страховой защиты, применяемые в других странах, пока недоступны в Российской Федерации. Группа не осуществляла в полном объеме страхования зданий и оборудования, временного прекращения деятельности или в отношении ответственности третьих лиц в части имущественного или экологического ущерба, нанесенного в результате использования имущества Группы или в иных случаях, относящихся к деятельности Группы. До того момента, пока Группа не застрахует в достаточной степени свою деятельность, существует риск того, что понесенные убытки или потеря определенных активов могут оказать существенное негативное влияние на деятельность и финансовое положение Группы.

Обязательства кредитного характера. Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости. Финансовые гарантии, представляющие собой безотзывные обязательства Группы по осуществлению платежей в случае неисполнения клиентом его обязательств перед третьими сторонами, обладают таким же уровнем кредитного риска, что и кредиты.

Обязательства по предоставлению кредитов включают неиспользованную часть сумм, утвержденных руководством, для предоставления кредитов. В отношении обязательств по предоставлению кредитов Группа потенциально подвержена риску понесения убытков в сумме, равной общей сумме неиспользованных обязательств. Тем не менее, вероятная сумма убытков меньше общей суммы неиспользованных обязательств, так как большая часть обязательств по предоставлению кредитов зависит от соблюдения клиентами определенных требований по кредитоспособности. Группа контролирует срок, оставшийся до погашения обязательств кредитного характера, так как обычно более долгосрочные обязательства имеют более высокий уровень кредитного риска, чем краткосрочные обязательства.

Обязательства кредитного характера составляют:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2025 года	31 декабря 2024 года
Отзывные неиспользованные кредитные линии и овердрафты	8 525 532	6 124 945
Гарантии выданные	8 016 540	7 362 790
Итого обязательств кредитного характера	16 542 072	13 487 735

Общая сумма задолженности по неиспользованным кредитным линиям и гарантиям в соответствии с договорами не обязательно представляет собой будущие денежные требования, поскольку возможны истечение срока действия или отмена указанных обязательств без выплаты Группой денежных средств.

Обязательства кредитного характера выражены в следующих валютах:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2025 года	31 декабря 2024 года
Российские рубли	16 542 072	13 487 735
Итого	16 542 072	13 487 735

31 Условные обязательства (продолжение)

Заложенные активы и активы с ограничением по использованию.

По состоянию на 31 декабря 2025 года обязательные резервы в Банке России в размере 195 959 тыс. руб. (2024 год: 198 078 тыс. руб.) представляют средства, депонированные в ЦБ РФ и не предназначенные для финансирования ежедневных операций Группы.

32 Справедливая стоимость финансовых инструментов

Справедливая стоимость представляет собой стоимость, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в условиях обычной сделки между участниками рынка на дату оценки на основном рынке или, в случае его отсутствия, на наиболее выгодном рынке, к которому у Группы есть доступ на указанную дату. Справедливая стоимость обязательства отражает риск его неисполнения. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котировка финансового инструмента на активном рынке.

Оценочная справедливая стоимость финансового инструмента рассчитывалась Группой исходя из имеющейся рыночной информации. Однако для интерпретации рыночной информации в целях определения справедливой стоимости необходимо применять профессиональные суждения. Экономика Российской Федерации продолжает проявлять некоторые характерные особенности, присущие развивающимся странам, а экономические условия продолжают ограничивать объемы активности на финансовых рынках. Рыночные котировки могут быть устаревшими или отражать стоимость продажи по низким ценам и, ввиду этого, не отражать справедливую стоимость финансовых инструментов. При определении справедливой стоимости финансовых инструментов руководство использует всю имеющуюся рыночную информацию.

Методы оценки включают модели оценки чистой приведённой к текущему моменту стоимости и дисконтирования потоков денежных средств, сравнение со схожими инструментами, в отношении которых известны рыночные котировки, а также прочие модели оценки. Суждения и данные, используемые для оценки, включают безрисковые и базовые процентные ставки, кредитные спреды и прочие корректировки, используемые для оценки ставок дисконтирования, котировки акций и облигаций, валютные курсы.

Денежные средства и их эквиваленты отражаются по амортизированной стоимости, которая приблизительно равна их текущей справедливой стоимости. Справедливая стоимость денежных средств относится ко 2 уровню иерархии оценок справедливой стоимости.

Финансовые инструменты, отражаемые по справедливой стоимости. Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, а также инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, учитываются в консолидированном отчете о финансовом положении по справедливой стоимости.

Кредиты и дебиторская задолженность, оцениваемые по амортизированной стоимости, и инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости. Оценочная справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой основывается на методе дисконтированных потоков денежных средств с применением действующих процентных ставок на рынке заимствований для новых инструментов, предполагающих аналогичный кредитный риск и аналогичный срок погашения. Для дисконтирования будущих потоков денежных средств от кредитов, выданных юридическим лицам, использовались ставки дисконтирования в диапазоне от 15,1% до 20,5% в зависимости от срока и валюты кредита. Для дисконтирования будущих потоков денежных средств от кредитов, выданных физическим лицам, использовались ставки дисконтирования в диапазоне от 14,9% до 30,9% в зависимости от срока кредита. Справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности, оцениваемых по амортизированной стоимости, относится к 3 уровню иерархии оценок справедливой стоимости.

Для определения справедливой стоимости инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости, использовались ставки дисконтирования от 2,5% до 19,2% в зависимости от типа инвестиционной ценной бумаги до погашения.

32 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

Обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости. Оценочная справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой и установленным сроком погашения, не имеющих рыночных котировок, основывается на дисконтированных денежных потоках с применением процентных ставок для новых инструментов с аналогичным кредитным риском и аналогичным сроком до погашения. Справедливая стоимость инструментов с плавающей процентной ставкой обычно равна их балансовой стоимости. Для дисконтирования будущих потоков денежных средств от срочных депозитов юридических лиц использовалась ставка дисконтирования в диапазоне от 0,0% до 15,2% в зависимости от вида валюты и срока депозита. Для дисконтирования будущих потоков денежных средств от срочных депозитов физических лиц использовалась ставка дисконтирования в диапазоне от 0,0% до 13,5% в зависимости от вида валюты и срока депозита. Справедливая стоимость обязательств, отражаемых по амортизированной стоимости, относится ко 3 уровню иерархии оценок справедливой стоимости.

Производные финансовые инструменты. Все производные финансовые инструменты учитываются по справедливой стоимости через прибыль или убыток как активы, если справедливая стоимость данных инструментов является положительной, и как обязательства, если справедливая стоимость является отрицательной. Справедливая стоимость определяется на основе методов оценки, использующих данные наблюдаемых рыночных цен.

В таблице ниже представлена справедливая стоимость финансовых инструментов на 31 декабря 2025 года и 31 декабря 2024 года:

(в тысячах российских рублей)	31 декабря 2025 года		31 декабря 2024 года	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ				
Денежные средства и их эквиваленты	10 337 086	10 337 086	7 821 267	7 821 267
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	416 947	416 947	285 599	285 599
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	17 350 004	17 350 004	9 856 486	9 856 486
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	3 842 924	3 384 188	4 800 444	4 035 084
Средства в других банках	4 786 066	4 786 066	890 949	890 949
Кредиты и авансы клиентам	39 255 083	39 255 592	42 791 316	38 377 042
Дебиторская задолженность по финансовому лизингу	8 424 477	8 424 477	10 445 672	10 445 672
Прочие финансовые активы	X	X	X	X
Итого финансовых активов	84 865 977	84 407 750	77 417 616	72 237 982
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Средства других банков	4 185 602	4 220 653	6 248 629	6 235 763
Средства клиентов	61 972 523	62 108 914	55 336 734	54 921 750
Прочие заемные средства	-	-	552 000	566 077
Прочие финансовые обязательства	X	X	X	X
Итого финансовых обязательств	66 214 263	66 385 705	62 217 975	61 804 202

32 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

Группа оценивает справедливую стоимость финансовых инструментов, отраженных в консолидированном отчете о финансовом положении с использованием следующей иерархии оценок справедливой стоимости, учитывающей существенность данных, используемых при формировании указанных оценок.

- Уровень 1: Котировки на активном рынке (нескорректированные) в отношении идентичных финансовых инструментов.
- Уровень 2: Методы оценки, основанные на рыночных данных, доступных непосредственно (то есть котировках) либо опосредованно (то есть данных, производных от котировок). Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием: рыночных котировок на активных рынках для схожих инструментов, рыночных котировок для идентичных или схожих инструментов на рынках, не рассматриваемых в качестве активных, или прочих методов оценки, все используемые данные которых непосредственно или опосредованно основываются на наблюдаемых рыночных данных.
- Уровень 3: Методы оценки, основанные на ненаблюдаемых рыночных данных. Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием информации, не основанной на наблюдаемых рыночных данных, притом что такие ненаблюдаемые данные оказывают существенное влияние на оценку инструмента. Данная категория включает инструменты, оцениваемые на основании котировок для схожих инструментов, в отношении которых требуется использование существенных ненаблюдаемых корректировок или суждений для отражения разницы между инструментами.

В таблице ниже представлена справедливая стоимость инструментов, отражаемых по уровням иерархии справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2025:

	Котировки на активном рынке (Уровень 1)	Метод оценки, использующий данные наблюдаемых рынков (Уровень 2)	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>			
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ			
<i>Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</i>			
- Корпоративные облигации	166 878	187 657	354 535
- Корпоративные акции	62 412	-	62 412
<i>Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход</i>			
- Корпоративные облигации	6 440 622	447 484	6 888 106
- Облигации федерального займа	6 863 963	-	6 863 693
- Муниципальные облигации	3 168 116	430 089	3 598 205
Итого финансовых активов, отражаемых по справедливой стоимости	16 701 991	1 065 230	17 766 951

32 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

В таблице ниже представлена справедливая стоимость инструментов, отражаемых по уровням иерархии справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2024:

	Котировки на активном рынке (Уровень 1)	Метод оценки, использующий данные наблюдаемых рынков (Уровень 2)	Итого
(в тысячах российских рублей)			
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ			
<i>Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</i>			
- Корпоративные облигации	113 816	162 402	276 218
- Корпоративные акции	73 429	-	73 429
<i>Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход</i>			
- Корпоративные облигации	3 933 559	491 319	4 424 878
- Облигации федерального займа	4 441 526	-	4 441 526
- Муниципальные облигации	824 494	165 588	990 082
Итого финансовых активов, отражаемых по справедливой стоимости	9 386 824	819 309	10 206 133

33 Операции со связанными сторонами

Для целей составления данной обобщенной консолидированной финансовой отчетности стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность контролировать другую, находится под общим контролем или может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений. При рассмотрении взаимоотношений со всеми связанными сторонами принимается во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

Группа различает следующие виды связанных сторон:

- Руководство/ крупные акционеры. Категория включает в себя членов Правления и Совета Банка, акционеров с долей участия более 5% обыкновенных акций, а также их близких родственников;
- Прочие юридические лица – организации, находящиеся под контролем или влиянием лиц из категории «Руководство/ крупные акционеры».

Акционерами Группы, в основном, являются руководители Банка и члены их семей. Группа не имеет конечной контролирующей стороны.

34 События после отчетной даты

События, произошедшие после отчетной даты, требующие корректировки или раскрытия в примечаниях, и воздействие которых привело бы к изменению стратегии развития и оказало существенное влияние на результаты деятельности, отсутствуют.

Подписано цифровой подписью: АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «ЧЕЛИНДБАНК» (ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО)
DN: c=RU, st=74 ЧЕЛЯБИНСКАЯ ОБЛАСТЬ, ln=ЧЕЛЯБИНСК, street=УЛ. МАРКСА, Д. 80, o=ПАО «ЧЕЛИНДБАНК», cn=АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «ЧЕЛИНДБАНК» (ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО), email=sv.bail@chelindbank.ru, givenName=СЕРГЕЙ ВИКТОРОВИЧ, sn=БАЙЛЬ, title=ГЕНЕРАЛЬНЫЙ ДИРЕКТОР, 1.2.643.100.3=120B3131343838323534363639, 1.2.643.100.1=120C3734353323231343936343631, 1.2.643.100.4=120A37343533303032313832, 1.2.643.100.1=120C373435333031353739363130
Дата: 2026.04.29 19:34:14 +05'00'

С.В. Байль
Генеральный директор

Подписано цифровой подписью: Матюшина Наталья Анатольевна
DN: email=N.A.Matyushina@chelindbank.ru, 1.2.643.3.131.1=120C3734353323231343936343631, 1.2.643.100.3=120B3131343838323534363639, c=RU, givenName=Наталья Анатольевна, sn=Матюшина, cn=Матюшина Наталья Анатольевна
Дата: 2026.04.29 19:25:17 +05'00'

Н.А. Матюшина
Главный бухгалтер

29 апреля 2026 года