

**АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО РАОЖДК «СТАНДАРТ» И ЕГО
ДОЧЕРНЯЯ КОМПАНИЯ**

**ОБОБЩЕННАЯ КОНСОЛИДИРОВАННАЯ
ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ**

ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2025 ГОДА

СОДЕРЖАНИЕ

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

ОБОБЩЕННАЯ КОНСОЛИДИРОВАННАЯ ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ (С ИЗЪЯТИЯМИ)

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ПРИБЫЛИ ИЛИ УБЫТКЕ (С ИЗЪЯТИЯМИ)

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ (С ИЗЪЯТИЯМИ)

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В СОБСТВЕННОМ КАПИТАЛЕ (С ИЗЪЯТИЯМИ)

ИЗБРАННЫЕ ПРИМЕЧАНИЯ К ОБОБЩЕННОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

ПРИМЕЧАНИЕ 1 - ОСНОВНАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ ГРУППЫ	12
ПРИМЕЧАНИЕ 2 - ЭКОНОМИЧЕСКАЯ СРЕДА, В КОТОРОЙ ГРУППА ОСУЩЕСТВЛЯЕТ СВОЮ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ	12
ПРИМЕЧАНИЕ 3 - ОСНОВЫ СОСТАВЛЕНИЯ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ И ПРИНЦИПЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ	13
ПРИМЕЧАНИЕ 4 - ПЕРЕХОД НА НОВЫЕ ИЛИ ПЕРЕСМОТРЕННЫЕ СТАНДАРТЫ МСФО И ИНТЕРПРЕТАЦИИ	42
ПРИМЕЧАНИЕ 5 – ОТЧЕТНОСТЬ ПО СЕГМЕНТАМ	43
ПРИМЕЧАНИЕ 6 - ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ	44
ПРИМЕЧАНИЕ 7 – ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ПРЕДНАЗНАЧЕННЫЕ ДЛЯ ТОРГОВЛИ	44
ПРИМЕЧАНИЕ 8 – СРЕДСТВА В БАНКАХ	45
ПРИМЕЧАНИЕ 9 – КРЕДИТЫ И ДЕБИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ	46
ПРИМЕЧАНИЕ 10 – ИНВЕСТИЦИОННЫЕ ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ	67
ПРИМЕЧАНИЕ 11 – ИНВЕСТИЦИОННАЯ НЕДВИЖИМОСТЬ	69
ПРИМЕЧАНИЕ 12 – ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА, НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ И АКТИВЫ В ФОРМЕ ПРАВА ПОЛЬЗОВАНИЯ	70
ПРИМЕЧАНИЕ 13 – ПРОЧИЕ АКТИВЫ	73
ПРИМЕЧАНИЕ 14 – АКТИВЫ ГРУПП ВЫБЫТИЯ И ВНЕОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ, ПРЕДНАЗНАЧЕННЫЕ ДЛЯ ПРОДАЖИ	74
ПРИМЕЧАНИЕ 15 – СРЕДСТВА БАНКОВ	75
ПРИМЕЧАНИЕ 16 – СРЕДСТВА КЛИЕНТОВ	76
ПРИМЕЧАНИЕ 17 – ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	76
ПРИМЕЧАНИЕ 18 – УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ И ЭМИССИОННЫЙ ДОХОД	77

ПРИМЕЧАНИЕ 19 – ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ	77
ПРИМЕЧАНИЕ 20 – КОМИССИОННЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ.....	78
ПРИМЕЧАНИЕ 21 – ПРОЧИЕ ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ.....	79
ПРИМЕЧАНИЕ 22 – АДМИНИСТРАТИВНЫЕ И ПРОЧИЕ ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ.....	80
ПРИМЕЧАНИЕ 23 – ПРОЧИЕ ФОНДЫ	80
ПРИМЕЧАНИЕ 24 – НАЛОГ НА ПРИБЫЛЬ	81
ПРИМЕЧАНИЕ 25 – ДИВИДЕНДЫ.....	84
ПРИМЕЧАНИЕ 26 – УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ.....	84
ПРИМЕЧАНИЕ 27 – УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ.....	84
ПРИМЕЧАНИЕ 28 – УСЛОВНЫЕ АКТИВЫ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВА.....	85
ПРИМЕЧАНИЕ 29 – СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ	86
ПРИМЕЧАНИЕ 30 – ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ.....	94



**АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА
ПО ГОДОВОЙ ОБОБЩЕННОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ
ОТЧЕТНОСТИ**

Акционерам АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА РАОЖДК «СТАНДАРТ»

Мнение

Мы провели аудит прилагаемой годовой обобщенной консолидированной финансовой отчетности АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА РАОЖДК «СТАНДАРТ» (ОГРН – 1167746218420) и его дочерней компании (далее – Группа), подготовленной за период с 01 января 2025 года по 31 декабря 2025 года включительно. Прилагаемая годовая обобщенная консолидированная финансовая отчетность Группы подготовлена на основе годовой консолидированной финансовой отчетности Группы, составленной в соответствии со стандартами МСФО, с учетом Решения Совета директоров Банка России от 19.12.2025 «О требованиях к раскрытию кредитными организациями (головными кредитными организациями банковских групп) отчетности и информации в 2026 году» и включает:

- Консолидированный отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2025 года (с изъятиями);
- Консолидированный отчет о прибыли или убытке за 2025 год (с изъятиями);
- Консолидированный отчет о совокупном доходе за 2025 год (с изъятиями);
- Консолидированный отчет об изменениях в собственном капитале за 2025 год (с изъятиями);
- Избранные примечания, состоящие из краткого обзора основных положений учетной политики и прочей пояснительной информации к годовой консолидированной финансовой отчетности.

По нашему мнению, прилагаемая годовая обобщенная консолидированная финансовая отчетность Группы подготовлена во всех существенных отношениях в соответствии с принципами, изложенными в примечаниях к годовой обобщенной консолидированной финансовой отчетности, и с учетом Решения Совета директоров Банка России от 19.12.2025 «О требованиях к раскрытию кредитными организациями (головными кредитными организациями банковских групп) отчетности и информации в 2026 году».

Основание для выражения мнения

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита. Наша ответственность в соответствии с этими стандартами раскрыта в разделе «Ответственность аудитора за аудит годовой консолидированной финансовой отчетности» настоящего заключения. Мы являемся независимыми по отношению к Группе в соответствии с этическими требованиями, принятыми в Российской Федерации, в том числе в Правилах независимости аудиторов и аудиторских организаций и Кодексе профессиональной этики аудиторов, включая требования независимости, применимыми к аудиту финансовой отчетности общественно значимых организаций. Нами также выполнены прочие этические обязанности в соответствии с этими требованиями. Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

Важные обстоятельства - принципы подготовки годовой обобщенной консолидированной финансовой отчетности

Мы обращаем внимание на информацию о принципах подготовки годовой обобщенной консолидированной финансовой отчетности, изложенную в примечаниях к прилагаемой годовой обобщенной консолидированной финансовой отчетности.

Годовая обобщенная консолидированная финансовая отчетность подготовлена с целью соблюдения Группой требований к раскрытию кредитными организациями (головными кредитными организациями банковских групп) отчетности и информации в 2026 году, в соответствии с Решением Совета директоров Банка России от 19.12.2025 «О требованиях к раскрытию кредитными организациями (головными кредитными организациями банковских групп) отчетности и информации в 2026 году».

Как следствие, данная годовая обобщенная консолидированная финансовая отчетность может быть непригодна для иной цели. Мы не модифицируем наше мнение в связи с этим обстоятельством.

Прочие сведения

Группа подготовила отдельный комплект годовой консолидированной финансовой отчетности, подготовленной за период с 01 января 2025 года по 31 декабря 2025 года включительно, в соответствии со стандартами МСФО. Мы провели аудит этой отчетности и составили аудиторское заключение о ней, датированное 25 мая 2026 года. Указанное выше аудиторское заключение содержит немодифицированное мнение, а также включает раздел «Ключевые вопросы аудита».

Ответственность руководства и лиц, ответственных за корпоративное управление Группы за годовую консолидированную финансовую отчетность

Руководство несет ответственность за подготовку и достоверное представление данной годовой обобщенной консолидированной финансовой отчетности в соответствии со стандартами МСФО, и за систему внутреннего контроля, которую руководство считает необходимой для подготовки годовой консолидированной финансовой отчетности, не

содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

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

Лица, ответственные за корпоративное управление Группы, несут ответственность за надзор за подготовкой годовой обобщенной консолидированной финансовой отчетности Группы.

Ответственность аудитора за аудит годовой обобщенной консолидированной финансовой отчетности

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

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

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

аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля Группы;

- оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики, обоснованность бухгалтерских оценок, рассчитанных руководством Группы, и соответствующего раскрытия информации;
- делаем вывод о правомерности применения руководством Группы допущения о непрерывности деятельности, а на основании полученных аудиторских доказательств - вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности Группы продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском заключении к соответствующему раскрытию информации в годовой консолидированной финансовой отчетности или, если такое раскрытие информации является ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского заключения. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что Группа утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;

Мы осуществляем информационное взаимодействие с лицами, ответственными за корпоративное управление Группы, доводя до их сведения, помимо прочего, информацию о запланированном объеме и сроках аудита, а также о существенных замечаниях по результатам аудита, в том числе о значительных недостатках системы внутреннего контроля, которые мы выявляем в процессе аудита.

Шарапов Иван Владимирович

Генеральный директор,

Руководитель задания, по результатам которого составлено заключение
(ОРНЗ 22006070886)

Аудиторская организация

Общество с ограниченной ответственностью «Балтийский аудит»

196084, г. Санкт-Петербург, Московский пр., д. 127, кв. 30

ОРНЗ 11406043396



25 мая 2026 года

ГРУППА АО РАОЖДК «СТАНДАРТ»
КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ
О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ (С ИЗЪЯТИЯМИ)
ПО СОСТОЯНИЮ НА 31 ДЕКАБРЯ 2025 ГОДА
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

	Примечания	31 декабря	31 декабря
		2025 года	2024 года
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	6	1 039 610	2 616 175
Обязательные резервы на счетах в Банке России		39 243	40 311
Финансовые активы, предназначенные для торговли	7	–	929 463
Средства в банках	8	2 071 582	1 133 658
Кредиты и дебиторская задолженность	9	6 865 912	16 494 658
Инвестиционные финансовые активы	10	1 337 189	1 564 749
Инвестиционная недвижимость	11	477 363	217 387
Активы групп выбытия и внеоборотные активы, предназначенные для продажи	14	11 079	13 635
Основные средства и активы в форме права пользования	12	168 660	233 044
Нематериальные активы	12	31 980	39 097
Текущие требования по налогу на прибыль	24	61 686	61 890
Отложенный налоговый актив	24	13 490	–
Прочие активы	13	250 842	351 657
ИТОГО АКТИВЫ		12 368 636	23 695 724
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Средства банков	15	1 989 240	10 053 774
Средства клиентов	16	6 649 969	10 107 997
Текущие обязательства по налогу на прибыль	25	208	920
Отложенное налоговое обязательство	25	–	186
Прочие обязательства	17	377 933	326 132
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		9 017 350	20 489 009
СОБСТВЕННЫЕ СРЕДСТВА			
Уставный капитал	18	50	50
Прочие фонды	23	2 014 937	2 014 937
Нераспределенная прибыль / (Накопленный дефицит)		133 477	40 878
Итого собственные средства, принадлежащие участникам Группы		X	X
Неконтрольная доля участия		X	X
ИТОГО СОБСТВЕННЫЕ СРЕДСТВА (ДЕФИЦИТ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ)		3 351 286	3 206 715
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И СОБСТВЕННЫЕ СРЕДСТВА (ДЕФИЦИТ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ)		12 368 636	23 695 724

Подписано и утверждено к выпуску 30 апреля 2026 года

Н.В. Чернов
 Генеральный директор АО РАОЖДК "СТАНДАРТ"



ГРУППА АО РАОЖДК «СТАНДАРТ»
КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ
О ПРИБЫЛИ ИЛИ УБЫТКЕ (С ИЗЪЯТИЯМИ)
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2025 ГОДА
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

	Примечания	За год, закончившийся 31 декабря	
		2025 года	2024 года
Процентные доходы	19	3 798 689	3 270 533
Процентные расходы	19	(3 004 350)	(2 482 709)
Чистые процентные доходы		794 339	787 824
Чистый доход / (расход) от восстановления / (создания) оценочного резерва под убытки по долговым финансовым активам		(157 692)	(122 287)
Чистые процентные доходы после создания оценочного резерва под убытки		636 647	665 537
Комиссионные доходы	20	342 621	504 488
Комиссионные расходы	20	(71 362)	(89 751)
Чистые доходы / (расходы) по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		31 489	(149 068)
Чистые доходы / (расходы) по операциям с иностранной валютой		X	X
Чистые доходы / (расходы) от переоценки иностранной валюты		X	X
Чистые доходы / (расходы) по операциям с драгоценными металлами		16 861	14 439
Чистый доход / (расход) от восстановления / (создания) оценочного резерва под убытки по непроцентным финансовым активам, обязательствам кредитного характера		X	X
Чистый доход / (расход) от восстановления / (создания) резервов под обесценение нефинансовых активов, обязательства некредитного характера и прочие риски		1 682	184 679
Прочие операционные доходы	21	328 992	159 026
Чистые операционные доходы/(расходы)		1 302 825	1 205 268
Административные и прочие операционные расходы	22	(1 169 729)	(1 419 799)
Прибыль (убыток) до налогообложения		133 096	(214 531)
Расходы по налогу на прибыль	24	11 475	6 310
Прибыль (убыток) за период		144 571	(208 221)
Прибыль, приходящаяся на:			
участников Группы		X	X
неконтрольную долю участия		X	X

Подписано и утверждено к выпуску 30 апреля 2026 года

Н.В. Чернов
 Генеральный директор АО РАОЖДК «СТАНДАРТ»



ГРУППА АО РАОЖДК «СТАНДАРТ»
КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ
О СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ (С ИЗЪЯТИЯМИ)
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2025 ГОДА
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

	За год, закончившийся 31 декабря	
	2025 года	2024 года
Прибыль (убыток) за период	144 571	(208 221)
Прочий совокупный доход (убыток):		
Прочий совокупный доход (убыток), подлежащий реклассификации в состав прибыли или убытка в будущих периодах, за вычетом налога	–	–
Прочий совокупный доход (убыток), не подлежащий реклассификации в состав прибыли или убытка в будущих периодах, за вычетом налога	–	(4 322)
Прочий совокупный доход (убыток), за вычетом налога	–	(4 322)
Совокупный доход (убыток) за период	144 571	(212 543)
Совокупный доход (убыток), приходящийся на:		
участников Группы	X	X
неконтрольную долю участия	X	X

Подписано и утверждено к выпуску 30 апреля 2026 года



Н.В. Чернов

Генеральный директор АО РАОЖДК «СТАНДАРТ»



ГРУППА АО РАОЖДК «СТАНДАРТ»
КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ
ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В СОБСТВЕННОМ КАПИТАЛЕ (С ИЗЪЯТИЯМИ)
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2025 ГОДА
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

	Примечания	Уставный капитал	Взносы учредителей на увеличение собственного капитала	Собственные паи, выкупленные у учредителей	Эмиссионный доход	Приходится на акционеров Группы			Итого собственный капитал	
						Фонд переоценки основных средств	Нераспределенная прибыль (Накопленный дефицит)	Итого		
Остаток на 31 декабря 2023 года		50	–	–	–	–	X	X	X	50
Изменения в составе собственного капитала за год, закончившийся 31 декабря 2024 года							X	X	X	
Изменение фонда переоценки основных средств						16 601	X	X	X	16 601
Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)			2 001 000				X	X	X	2 001 000
XXX	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
Прибыль (убыток) за период		–	–	–	–	–	X	X	X	(208 221)
Прочий совокупный доход (убыток) за период		–	–	–	–	(2 664)	X	X	X	(4 322)
							X	X	X	
Остаток на 31 декабря 2024 года		50	2 001 000	–	–	13 937	X	X	X	3 206 715
Изменения в составе собственного капитала за год, закончившийся 31 декабря 2025 года							X	X	X	
Чистый результат от операций с собственными паями, выкупленными у учредителей	17						X	X	X	–
Прибыль (убыток) за период							X	X	X	144 571
Остаток на 31 декабря 2025 года		50	2 001 000	–	–	13 937	X	X	X	3 351 286

Подписано и утверждено к выпуску 30 апреля 2026 года



ПРИМЕЧАНИЕ 1 - ОСНОВНАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ ГРУППЫ

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО РАОЖДК «СТАНДАРТ» (далее Общество) является хозяйственным обществом, созданным в соответствии с Федеральным законом от 26.12.1995 №208-ФЗ «Об акционерных обществах», Гражданским кодексом Российской Федерации и действующим законодательством Российской Федерации. Общество ведет хозяйственную деятельность с 1 марта 2016 года. Основным видом деятельности в отчетном периоде – Исследование конъюнктуры рынка и изучение общественного мнения.

Местонахождение Общества: Россия, 121099, г. Москва, вн. тер. г. муниципальный округ Арбат., ул. Новый Арбат, д. 30/9, помещение 2Н.

ОГРН: 1167746218420, ИНН: 7704347516

Общество не имеет филиалов и представительств.

Высшим органом управления Общества является Общее собрание акционеров. Руководство текущей деятельностью осуществляется Генеральным директором Общества.

Сведения о дочерней организации не раскрываются с учетом Решения Совета директоров Банка России от 19.12.2025 «О требованиях к раскрытию кредитными организациями (головными кредитными организациями банковских групп) отчетности и информации в 2026 году»

ПРИМЕЧАНИЕ 2 - ЭКОНОМИЧЕСКАЯ СРЕДА, В КОТОРОЙ ГРУППА ОСУЩЕСТВЛЯЕТ СВОЮ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ

Группа осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации. Экономика Российской Федерации проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Правовая, налоговая и административная системы подвержены частым изменениям и допускают различные толкования.

В 2025 году продолжается эскалация геополитической напряженности и ужесточение санкций по отношению к юридическим и физическим лицам Российской Федерации, продолжает сохраняться высокая неопределенность влияния со стороны внешних и внутренних факторов для экономики Российской Федерации, волатильность финансовых показателей. В результате введения западных рестрикций в отношении Московской биржи в июне 2024 года биржа не осуществляет проведение торгов долларом и евро. В отношении ряда российских банков продолжают действовать введенные США, Великобританией и ЕС санкции. Потенциально санкции могут затронуть ряд контрагентов Банка. Международные рейтинговые агентства Standard & Poor's, Fitch Ratings и Moody's Investors Service не осуществляют коммерческую деятельность в России, рейтинги, ранее присвоенные российским эмитентам этими агентствами, отозваны.

По состоянию на 31 декабря 2025 года и 31 декабря 2024 года выборочные макроэкономические показатели были следующими:

ключевая ставка, установленная Банком России, на 31 декабря 2024 года составляла 21%, с 9 июня 2025 года снижена до 20%, с 28 июля 2025 года - до 18%, с 15 сентября 2025 года - до 17%, с 27 октября 2025 года - 16,5%, с 22 декабря 2025 года - 16%;

курс доллара США, установленный Банком России, составлял 78,2267 рубля и 101,6797 рубля за один доллар США соответственно; курс евро, установленный Банком России, составлял 92,0938 рубля и 106,1028 рубля за один евро соответственно, курс китайского юаня, установленный Банком России, составлял 11,1592 рубля и 13,4272 рубля за один китайский юань соответственно;

индекс РТС составлял 1114,13 и 893,22 пунктов соответственно;

цена нефти марки Brent составляла 60,85 долларов США и 74,64 долларов США за баррель соответственно.

Руководство принимает все необходимые меры для обеспечения стабильности и устойчивости деятельности Группы, оказания поддержки ее клиентам. Однако будущие последствия сложившейся экономической ситуации сложно прогнозировать, и текущие ожидания и оценки руководства могут отличаться от фактических результатов.

ПРИМЕЧАНИЕ 3 - ОСНОВЫ СОСТАВЛЕНИЯ ОБОБЩЕННОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ И ПРИНЦИПЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

Данная обобщенная консолидированная финансовая отчетность Группы (далее консолидированная финансовая отчетность или финансовая отчетность) подготовлена по состоянию на 31 декабря 2025 года и за год, закончившийся 31 декабря 2025 года, на основе консолидированной финансовой отчетности Группы, подготовленной в соответствии с стандартами МСФО, с учетом Решения Совета директоров Банка России от 19.12.2025 «О требованиях к раскрытию кредитными организациями (головными кредитными организациями банковских групп) отчетности и информации в 2026 году» (далее Решение). Настоящая финансовая отчетность не содержит Отчет о движении денежных средств, а также отдельные показатели Отчета о финансовом положении, Отчета о прибыли или убытке, Отчета о прочем совокупном доходе, Отчета об изменениях в собственном капитале и примечания к ним.

В настоящей финансовой отчетности символом «X» обозначены значения показателей, которые Группа не раскрывает в данной отчетности в соответствии с Решением. Настоящая финансовая отчетность подготовлена с целью соблюдения Группой требований к раскрытию головными организациями банковских холдингов отчетности и информации в 2026 году в соответствии с Решением. Как следствие, данная финансовая отчетность может быть непригодна для иной цели.

Данная финансовая отчетность представлена в российских рублях, национальной валюте Российской Федерации, где зарегистрирована Группа.

Группа производит оценки и допущения, которые воздействуют на отражаемые в финансовой отчетности Группы суммы активов и обязательств, а также на балансовую стоимость активов и обязательств в следующем финансовом году. Оценки и профессиональные суждения постоянно анализируются на основе опыта руководства и других факторов, включая ожидания в отношении будущих событий, которые, по мнению руководства, являются обоснованными в свете текущих обстоятельств. Существенные оценки и суждения, использованные руководством в процессе применения учетной политики, оказывающие значительное влияние на суммы, признанные в финансовой отчетности и являющиеся наиболее существенными для финансовой отчетности, раскрываются в настоящих Примечаниях.

Принципы консолидации

Сделки по объединению бизнеса

Сделки по объединению бизнеса, кроме сделок между предприятиями под общим контролем, отражаются в учете с использованием метода приобретения по состоянию на дату приобретения, а именно на дату перехода контроля к Группе.

В отношении сделок по приобретению предприятий Группа рассчитывает гудвилл на дату приобретения следующим образом:

- суммарная величина справедливой стоимости переданного возмещения и, если приобретение происходило поэтапно, справедливой стоимости уже имеющихся долевых инструментов приобретаемого предприятия, а также суммы, в которой признана доля неконтролирующих акционеров (участников) в приобретаемом бизнесе, минус
- нетто-величина (как правило, справедливая стоимость), признанная в отношении идентифицируемых активов, обязательств и условных обязательств приобретенного бизнеса.

Если эта разница является отрицательной величиной, то в составе прибыли или убытка за период сразу признается прибыль от выгодной покупки.

В состав переданного возмещения не включаются платежи, которые фактически представляют собой осуществление расчетов по взаимоотношениям между покупателем и приобретаемым предприятием, существовавшим до сделки по объединению бизнеса. Такие суммы в общем случае признаются в составе прибыли или убытка за период.

Затраты, связанные с приобретением, за исключением тех, которые возникли у Группы в связи с выпуском долговых или долевых инструментов в рамках сделки по объединению бизнеса, признаются в качестве расходов в момент возникновения.

Любое подлежащее выплате возмещение, которое обусловлено будущими событиями (условное возмещение), признается по справедливой стоимости на дату приобретения. Если такое условное возмещение классифицируется как часть собственного капитала, то его величина впоследствии не переоценивается, а его выплата отражается в составе собственного капитала. В противном случае изменения справедливой стоимости условного возмещения признаются в составе прибыли или убытка за период.

Сделки по приобретению долей неконтролирующих собственников

Сделки по приобретению долей неконтролирующих собственников отражаются в учете как операции с собственниками, действующими именно в качестве собственников, и поэтому в результате таких операций гудвилл не признается. При этом корректировки доли неконтролирующих собственников осуществляются исходя из пропорциональной величины чистых активов соответствующего дочернего предприятия, принадлежащей держателям этой доли.

Дочерние предприятия

Дочерними являются предприятия, контролируемые Группой. Группа контролирует дочернее предприятие, когда Группа подвержена рискам, связанным с переменным доходом от участия в объекте инвестиций или имеет права на получение такого дохода, и имеет возможность использовать свои полномочия в отношении данного предприятия с целью оказания влияния на величину этого дохода. Показатели финансовой отчетности дочерних предприятий отражаются в составе консолидированной финансовой отчетности с даты получения контроля до даты его прекращения. Учетная политика дочерних предприятий подвергалась изменениям в тех случаях, когда ее необходимо было привести в соответствие с учетной политикой, принятой в Группе.

Убытки, приходящиеся на долю собственников неконтролирующей доли участия в дочернем предприятии, в полном объеме отражаются на счете неконтролирующих долей участия, даже если это приводит к возникновению дебетового сальдо («дефицита») на этом счете.

Сделки по объединению бизнеса между предприятиями под общим контролем

Сделки по объединению бизнеса, возникающие в результате передачи долей участия в предприятиях, находящихся под контролем того же собственника, который контролирует Группу, учитываются как если бы соответствующая сделка приобретения имела место в начале самого раннего из представленных в отчетности сравнительных периодов, или на дату установления общего контроля, если последняя наступила позже; для этих целей сравнительные данные пересматриваются. Приобретенные активы и обязательства признаются по их прежней балансовой стоимости, отраженной в консолидированной финансовой отчетности контролирующего акционера Группы. Компоненты собственного капитала приобретенных предприятий складываются с соответствующими компонентами собственного капитала Группы за исключением того, что акционерный капитал приобретенных компаний признается как часть нераспределенной прибыли. Любые суммы денежных средств, уплаченных в сделке по приобретению, отражаются непосредственно в составе собственного капитала.

Потеря контроля

При потере контроля над дочерним предприятием Группа прекращает признание его активов и обязательств, а также относящихся к нему неконтролирующих долей и других компонентов капитала. Любая положительная или отрицательная разница, возникшая в результате потери контроля, признается в составе прибыли или убытка за период. Если Группа оставляет за собой часть инвестиции в бывшее дочернее предприятие, то такая доля оценивается по справедливой стоимости на дату потери контроля. Впоследствии эта доля учитывается как инвестиция в ассоциированное предприятие (с использованием метода долевого участия) или как финансовый актив, оцениваемый по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в зависимости от того, в какой степени Группа продолжает влиять на указанное предприятие.

Инвестиции в ассоциированные и совместные предприятия (объекты инвестиций, учитываемые методом долевого участия)

Ассоциированными являются предприятия, на финансовую и хозяйственную политику которых Группа оказывает существенное влияние, но не контролирует их. При этом Группа не осуществляет контроль или совместный контроль над финансовой и операционной политикой таких предприятий. Если Группе принадлежит от 20 до 50 процентов прав голосования в предприятии, то наличие значительного влияния предполагается.

Совместными предприятиями являются объекты соглашений, над которыми у Группы есть совместный контроль, при котором Группа обладает правами на чистые активы данных объектов. Группа не имеет прав на активы совместных предприятий и не несет ответственности по их обязательствам. Инвестиции в ассоциированные и совместные предприятия учитываются методом долевого участия и при первоначальном признании отражаются по фактической стоимости. Фактическая стоимость инвестиции включает также затраты по осуществлению соответствующей сделки.

Начиная с момента возникновения существенного влияния или совместного контроля и до даты прекращения этого существенного влияния или совместного контроля, в консолидированной финансовой отчетности отражается доля Группы в прибыли или убытке и в прочем совокупном доходе объектов инвестиций, учитываемых методом долевого участия, которая рассчитывается с учетом корректировок, требующихся для приведения учетной политики конкретного объекта в соответствие с учетной политикой Группы.

Когда доля Группы в убытках объекта инвестиций, учитываемого методом долевого участия, превышает ее долю участия в этом объекте, балансовая стоимость данной доли участия (включая любые долгосрочные инвестиции) снижается до нуля и дальнейшие убытки Группой не признаются, кроме тех случаев, когда Группа приняла на себя обязательства по компенсации убытков этого объекта инвестиций, либо произвела выплаты от его имени.

Операции, исключаемые при консолидации

При подготовке консолидированной финансовой отчетности подлежат взаимоисключению операции и сальдо расчетов между членами Группы, а также любые суммы нерезализованной прибыли или расходов, возникающих по операциям между ними. Нерезализованная прибыль по операциям с объектами инвестиций, учитываемыми методом долевого участия, элиминируются за счет уменьшения стоимости инвестиции в пределах доли участия Группы в соответствующем объекте инвестиций. Нерезализованные убытки элиминируются в том же порядке, что и нерезализованная прибыль, но только в части необесценившейся величины соответствующего (базового) актива.

Ключевые методы оценки

В зависимости от их классификации финансовые инструменты отражаются в отчетности по справедливой или по амортизированной стоимости, как описано ниже.

Справедливая стоимость - это цена, которая будет получена от продажи актива или уплачена при передаче обязательства в результате сделки, совершаемой в обычном порядке между участниками рынка на дату проведения оценки. Оценка справедливой стоимости предполагает, что сделка по продаже актива или передаче обязательства происходит:

- на основном рынке для данного актива или обязательства или
- в условиях отсутствия основного рынка, на наиболее благоприятном рынке для данного актива или обязательства.

Группа использует профессиональные суждения для распределения финансовых инструментов по уровням иерархии справедливой стоимости. Группа на регулярной основе анализирует доступность исходных данных для определения справедливой стоимости финансовых инструментов, и в случае изменения уровня доступных исходных данных изменяет метод оценки справедливой стоимости финансового инструмента и при необходимости, порядок отражения справедливой стоимости в учете.

Иерархия справедливой стоимости предусматривает группировку исходных данных, используемых для оценки справедливой стоимости на:

- наблюдаемые исходные данные (исходные данные, которые получены на основе рыночной информации, такой как общедоступная информация о фактических событиях или сделках, и отражают допущения, которые использовались бы участниками рынка при определении цены соответствующего актива или обязательства):
 - ✓ Уровень 1: ценовые котировки (некорректируемые) активных рынков для идентичных активов или обязательств, к которым у организации есть доступ на дату оценки. (*Активный рынок* - рынок, на котором сделки в отношении определенного актива или обязательства осуществляются с достаточной частотой и в достаточном объеме, чтобы обеспечивать информацию о ценах на постоянной основе).
 - ✓ Уровень 2: исходные данные, которые являются прямо или косвенно наблюдаемыми в отношении актива или обязательства, исключая ценовые котировки, отнесенные к Уровню 1.

- ненаблюдаемые исходные данные:
 - ✓ Уровень 3: исходные данные представляют собой ненаблюдаемые исходные данные в отношении актива или обязательства. Если для оценки справедливой стоимости используются наблюдаемые данные, требующие значительных корректировок, эта оценка относится к Уровню 3.

При наличии исходных данных Уровня 1 Группа использует эти данные при определении справедливой стоимости финансового инструмента. В условиях активного рынка справедливая стоимость финансового инструмента определяется на основании наблюдаемых котировок финансовых инструментов, раскрываемых/публикуемых источниками информации.

При отсутствии исходных данных Уровня 1 Группа использует методы оценки, которые уместны в данных обстоятельствах и для которых доступны данные, достаточные для оценки справедливой стоимости, и при этом позволяют максимально использовать релевантные наблюдаемые исходные данные и свести к минимуму использование ненаблюдаемых исходных данных.

В соответствии со стандартом МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» Группа использует следующие подходы при оценке справедливой стоимости финансовых инструментов:

Рыночный подход - метод оценки, в котором используются цены и другая соответствующая информация, основанная на результатах рыночных сделок, связанных с идентичными или сопоставимыми (то есть аналогичными) активами, обязательствами или группой активов и обязательств.

Доходный подход - методы оценки, которые преобразовывают будущие суммы (денежные потоки или доходы и расходы) в одну текущую (то есть дисконтированную) величину. Оценка справедливой стоимости осуществляется на основе стоимости, обозначаемой текущими ожиданиями рынка в отношении указанных будущих сумм.

Затратный подход - метод оценки, отражающий сумму, которая потребовалась бы в настоящий момент времени для замены актива.

Если актив или обязательство, оцениваемые по справедливой стоимости, имеют цену покупателя и цену продавца, цена в пределах спреда между ценой покупателя и ценой продавца, которая является наиболее показательной в отношении справедливой стоимости в сложившихся обстоятельствах, должна использоваться для оценки справедливой стоимости независимо от того, к какому уровню в иерархии справедливой стоимости отнесен данный параметр исходных данных (то есть к Уровню 1, 2 или 3).

Амортизированная стоимость представляет собой сумму, по которой финансовый инструмент был рассчитан при первоначальном признании, за вычетом любых погашений основного долга, плюс начисленные проценты и, для финансовых активов, скорректированную с учетом оценочного резерва по ожидаемым кредитным убыткам. Начисленные проценты включают амортизацию транзакционных издержек, отложенных при первоначальном признании, и любых премий или дисконтов к сумме погашения с использованием метода эффективной процентной ставки. Начисленные процентные доходы и начисленные процентные расходы, включая как накопленный купонный, так и амортизированный дисконт, и премию (включая платежи, отсроченные при возникновении, если таковые имеются), не представлены отдельно и включаются в балансовую стоимость соответствующего актива или обязательства в отчете о финансовом положении.

Валовая балансовая стоимость финансового актива представляет собой амортизированную стоимость финансового актива до вычета оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки.

Транзакционные издержки - это дополнительные затраты, которые непосредственно связаны с приобретением, выпуском или выбытием финансового инструмента. Дополнительные затраты - это затраты, которые не были бы понесены, если бы транзакция не состоялась. Затраты по сделке включают вознаграждения и комиссионные, выплачиваемые агентам (включая сотрудников, выступающих в качестве агентов по продаже), консультантов, брокеров и дилеров, сборы регулирующих органов и бирж, а также налоги и сборы, уплачиваемые при передаче собственности. Транзакционные издержки не включают премии и дисконты по долговым обязательствам, финансовые расходы или внутренние административные расходы.

Метод эффективной процентной ставки (ЭПС) представляет собой метод распределения процентных доходов или процентных расходов за соответствующий период, с тем, чтобы обеспечить постоянную периодическую процентную ставку (эффективную процентную ставку) на текущую стоимость инструмента. Эффективная процентная ставка - это ставка, дисконтирующая расчетные будущие денежные выплаты или поступления на протяжении ожидаемого срока действия финансового актива или финансового обязательства точно до

валовой балансовой стоимости финансового актива или до амортизированной стоимости финансового обязательства.

При расчете эффективной процентной ставки по финансовым инструментам, отличным от обесцененных финансовых активов, Группа оценивает будущие денежные потоки с учетом всех контрактных условий финансового инструмента, не учитывая ожидаемые кредитные убытки. Для активов, являющихся обесцененными финансовыми активами, эффективная процентная ставка корректируется с учетом кредитного риска, которая включает ожидаемые кредитные убытки по расчетным будущим денежным потокам. Расчет эффективной процентной ставки включает в себя транзакционные издержки и сборы и оплаченные или полученные комиссии, которые являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки.

Первоначальное признание финансовых инструментов

При первоначальном признании Группа оценивает финансовый актив или финансовое обязательство по справедливой стоимости, увеличенной или уменьшенной в случае финансового актива или финансового обязательства, оцениваемого не по справедливой стоимости через прибыль или убыток, на сумму затрат по сделке, которые напрямую относятся к приобретению или выпуску финансового актива или финансового обязательства.

Если Группа определяет, что справедливая стоимость финансового инструмента при первоначальном признании отличается от цены сделки, Группа учитывает этот инструмент на указанную дату следующим образом:

- в сумме оценки справедливой стоимости финансового инструмента, если данная справедливая стоимость подтверждается котированной ценой на идентичный актив или обязательство на активном рынке (т.е. исходные данные 1 уровня) или основывается на модели оценки, при которой используются только данные наблюдаемого рынка. При этом Группа признает разницу между справедливой стоимостью при первоначальном признании и ценой сделки в качестве прибыли или убытка;
- во всех остальных случаях в сумме оценки справедливой стоимости финансового инструмента, скорректированной, чтобы отсрочить разницу между справедливой стоимостью при первоначальном признании и ценой сделки. С момента первоначального признания Группа признает эту отложенную разницу как прибыль или убыток только в той мере, в которой она возникает в результате изменения фактора (в том числе временного), который участники рынка учитывали бы при установлении цены актива или обязательства.

Классификация и оценка финансовых инструментов

Оценка финансовых активов

После первоначального признания Группа оценивает финансовый актив по амортизированной стоимости, справедливой стоимости через прочий совокупный доход (ССЧПСД) или по справедливой стоимости через прибыль или убыток (ССЧПУ).

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

- актив удерживается в рамках бизнес-модели, целью которой является удержание активов для получения денежных потоков по контрактам;
- а также контрактные условия финансового актива приводят на указанные даты к денежным потокам, которые представляют собой исключительно выплаты основной суммы долга и процентов (для оценки соответствует ли актив данному условию проводится оценка того, являются ли предусмотренные договором денежные потоки исключительно выплатой основной суммы и процентов (критерий «SPPI» «solely payments of principal and interest»)).

Амортизированная стоимость финансового актива определяется методом ЭПС. К финансовым активам, если срок погашения (возврата) финансовых активов составляет менее одного года при первоначальном признании, или если разница между амортизированной стоимостью финансового актива, определенной методом ЭПС, и амортизированной стоимостью финансового актива, определенной линейным методом, не является существенной, Группа определяет необходимость применения метода ЭПС с использованием критерия существенности, утвержденном Группой в учетной политике. При применении линейного метода данные финансовые инструменты отражаются в финансовой отчетности по амортизированной стоимости, определяемой как

сумма номинальной стоимости и начисленных процентов (по условиям сделки), определенных к получению. В случае если на дату первоначального признания финансового актива срок его погашения (возврата) составлял менее одного года, а после продления договора (сделки) срок погашения (возврата) стал превышать один год, Группа принимает решение о применении метода ЭПС на основе оценки уровня существенности, утвержденного в учетной политике. Группа применяет линейный метод к финансовым активам со сроком погашения (возврата) по требованию (сроком до востребования). Требования настоящего абзаца не распространяются на операции по размещению денежных средств, по приобретению права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме на условиях, отличных от рыночных.

При расчете ЭПС Группа использует ожидаемые денежные потоки и ожидаемый срок погашения (возврата) финансового актива. В случае если отсутствует надежная оценка ожидаемых денежных потоков или ожидаемого срока погашения (возврата) финансового актива, при расчете ЭПС Группа использует предусмотренные условиями договора денежные потоки и срок погашения (возврата). При расчете ЭПС учитываются все процентные доходы, прочие доходы, затраты по сделке, а также премии и скидки по финансовому активу, которые являются неотъемлемой частью ЭПС.

При применении метода ЭПС процентные доходы, прочие доходы, затраты по сделке, а также премии и скидки по финансовому активу, учтенные при расчете, начисляются (амортизируются) в течение ожидаемого срока погашения (возврата) финансового актива или в течение более 12 месяцев.

Изменение процентных ставок по финансовым активам с плавающей процентной ставкой в результате пересмотра денежных потоков приводит к изменению ЭПС. Пересчет ЭПС осуществляется на дату установления новой процентной ставки. Определение амортизированной стоимости финансового актива после даты установления новой процентной ставки осуществляется с применением новой ЭПС.

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

- актив удерживается в рамках бизнес-модели, целью которой является удержание активов для получения денежных потоков по контрактам и продажа финансового актива; а также
- контрактные условия финансового актива приводят на указанные даты к денежным потокам, которые представляют собой исключительно выплаты основной суммы долга и процентов (для оценки соответствует ли актив данному условию проводится оценка того, являются ли предусмотренные договором денежные потоки исключительно выплатой основной суммы и процентов (критерий «SPPI»)).

Группа переоценивает финансовые активы по справедливой стоимости через прибыль или убыток (ССЧПУ), за исключением случаев:

- если Группа, как описано выше, на основании анализа бизнес-модели и оценки критерия «SPPI» оценивает финансовые активы по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход;
- если при первоначальном признании инвестиции в долевого инструмент, не предназначенный для торговли, Группа безотзывно принимает решение об отражении последующих изменений справедливой стоимости актива в прочем совокупном доходе. Этот выбор проводится в отношении каждой отдельной инвестиции. Если Группа принимает такое решение, дивиденды, полученные от такой инвестиции, она признает в составе прибыли или убытка.

При первоначальном признании финансового актива Группа может безотзывно принять решение переоценивать по ССЧПУ финансовый актив, который в противном случае соответствует требованиям, подлежащим измерению по амортизированной стоимости или по ССЧПСД - если это устраняет или значительно уменьшает несоответствие в учете, которое в противном случае возникло бы.

Оценка бизнес-модели Группа оценивает цель бизнес-модели, в которой финансовый актив удерживается на уровне портфеля, поскольку это наилучшим образом отражает способ управления бизнесом и предоставление информации руководству. Рассматриваемая информация включает:

- политики и цели, установленные для данного портфеля финансовых активов, а также действие указанных политик на практике. В частности, ориентирована ли стратегия руководства на получение процентного дохода, предусмотренного договором, поддержание определенной структуры процентных ставок, обес-

печение соответствия сроков погашения финансовых активов срокам погашения финансовых обязательств, используемых для финансирования данных активов, или реализацию денежных потоков посредством продажи активов;

- каким образом оценивается результативность портфеля и каким образом эта информация сообщается руководству Группы;
- риски, которые влияют на результативность бизнес-модели (и финансовых активов, удерживаемых в рамках этой бизнес-модели) и каким образом осуществляется управление этими рисками;
- каким образом вознаграждаются менеджеры, управляющие бизнесом (например, зависит ли это вознаграждение от справедливой стоимости управляемых ими активов или от полученных ими от активов денежных потоков, предусмотренных договором);
- частота, объем и сроки 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 денежные потоки.

Группа применяет три бизнес-модели:

- Удержание актива для получения предусмотренных договором денежных потоков;
- Удержание актива для получения предусмотренных договором денежных потоков и для перепродажи;
- Прочая бизнес-модель (Удержание актива для перепродажи).

Оценка того, являются ли предусмотренные договором денежные потоки исключительно выплатой основной суммы и процентов (критерий «SPPI»). 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 маржу прибыли. При оценке того, являются ли предусмотренные договором денежные потоки исключительно выплатами основной суммы и процентов на непогашенную часть основной суммы («критерий SPPI»), Группа анализирует договорные условия финансового инструмента. Сюда входит оценка того, содержит ли финансовый актив какое-либо договорное условие, которое может изменить сроки или сумму предусмотренных договором денежных потоков так, что финансовый актив не будет удовлетворять анализируемому требованию. При проведении оценки Группа анализирует:

- условные события, которые могут изменить сроки или сумму денежных потоков;
- условия, имеющие эффект рычага (левередж);
- условия о досрочном погашении и пролонгации срока действия;
- условия, которые ограничивают требования Группа денежными потоками от оговоренных активов - например, финансовые активы без права регресса;
- условия, которые вызывают изменения в возмещении за временную стоимость денег – например, периодический пересмотр ставок процентов.

Группа имеет портфели однотипных финансовых активов с фиксированной процентной ставкой, для которых у Группы/Заемщика есть возможность предлагать пересмотреть процентную ставку в связи с изменением рыночных условий. При повышении процентной ставки заемщики имеют возможность либо принять пересмотренную ставку, либо погасить кредит без штрафных санкций. Группа определила, что договорные денежные потоки по этим кредитам представляют собой исключительно платежи по основной сумме долга и процентам, поскольку процентная ставка изменяется в рамках коридора рыночной процентной ставки таким образом, который учитывает временную стоимость денег, кредитный риск, другие основные кредитные риски и затраты, связанные с основной суммой задолженности.

Производные финансовые инструменты, включая производные инструменты, связанные с инвестициями в некотируемые долевые ценные бумаги, оцениваются Группой по справедливой стоимости. Изменения справедливой стоимости отражаются в прибыли или убытках, кроме случаев, когда Группа выбирает применение

учета хеджирования путем определения по своему усмотрению производного инструмента в качестве инструмента хеджирования в рамках разрешенных отношений хеджирования, при этом некоторые либо все прибыли или убытки могут отражаться в составе прочего совокупного дохода.

Для признания или прекращения признания покупки или продажи финансовых активов, осуществленной на стандартных условиях, Группа использует либо метод учета по дате заключения сделки (дата, на которую Группа обязуется купить или продать данный актив), либо метод учета по дате расчетов (дата, на которую актив поставляется Группе или Группой). Выбранный метод применяется Группой последовательно ко всем покупкам и продажам финансовых активов, относимых к одной и той же категории финансовых активов. С этой целью финансовые активы, которые в обязательном порядке оцениваются по ССЧПУ, классифицируются в отдельную категорию, отличную от категории активов, которые по усмотрению Группы классифицируются как оцениваемые по ССЧПУ. Кроме того, отдельную категорию составляют инвестиции в долевые инструменты, не предназначенные для торговли, учитываемые по ССЧПСД (дивиденды от данных инвестиций Группа признает в составе прибыли или убытка).

Метод учета по дате заключения сделки предусматривает:

- признание актива, подлежащего получению, и обязательства по его оплате в день заключения сделки;
- прекращение признания актива, являющегося предметом продажи, признание любой прибыли или убытка от его выбытия и признание дебиторской задолженности со стороны покупателя, подлежащей погашению на дату заключения сделки.

Метод учета по дате расчетов предусматривает:

- признание актива в день его передачи Группе;
- прекращение признания актива и признание любой прибыли или убытка от его выбытия в день поставки Группой.

При учете по дате расчетов Группа учитывает изменение справедливой стоимости финансового актива, подлежащего получению в период между датой заключения сделки и датой расчетов, точно так же, как он учитывает приобретенный актив, т.е. применительно к активам, оцениваемым по амортизированной стоимости, изменение стоимости не признается; применительно к активам, классифицируемым как финансовые активы, оцениваемые по ССЧПУ, оно признается в составе прибыли или убытка; и такое изменение признается в составе прочего совокупного дохода применительно к финансовым активам, оцениваемым по ССЧПСД, и к инвестициям в долевые инструменты, учитываемым по ССЧПСД.

Договор, который требует или разрешает, чтобы расчеты по изменившейся стоимости договора осуществлялись на нетто-основе, не представляет собой договор покупки или продажи на стандартных условиях. Такой договор учитывается Группой как производный инструмент в течение периода между датой заключения сделки и датой расчетов.

Оценка финансовых обязательств

Группа классифицирует финансовые обязательства как оцениваемые, после первоначального признания, по амортизированной стоимости, за исключением:

- финансовых обязательств, оцениваемых по ССЧПУ;
- финансовых обязательств, которые возникают в том случае, когда передача финансового актива не соответствует требованиям для прекращения признания или когда применяется принцип учета продолжающегося участия;
- договоров финансовой гарантии. После первоначального признания Группа, выпустившая такой договор, если не применяются указанные выше пункты, впоследствии оценивает такой договор по наибольшей величине из:
 - ✓ суммы оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки, и
 - ✓ первоначально признанной суммы за вычетом, когда уместно, общей суммы дохода;
- обязательств по предоставлению займа по процентной ставке ниже рыночной. Группа, принявшая на себя такое обязательство (если не оценивает его по ССЧПУ) впоследствии оценивает его по наибольшей величине из:
 - ✓ суммы оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки, и

- ✓ первоначально признанной суммы за вычетом, когда уместно, общей суммы дохода, признанной в соответствии с принципами МСФО (IAS) 15;
- условного возмещения, признанного приобретателем при объединении бизнесов, к которому применяется МСФО (IFRS) 3. Такое условное возмещение впоследствии оценивается по справедливой стоимости, изменения которой признаются в составе прибыли или убытка.

При первоначальном признании финансового обязательства Группа может по собственному усмотрению классифицировать его, без права последующей реклассификации, как оцениваемое по ССЧПУ, если:

- договор содержит один или несколько встроенных производных инструментов и основной договор не является финансовым активом, за исключением следующих случаев:
 - ✓ встроенный(ые) производный(ые) инструмент(ы) не вызывает(ют) значительного изменения денежных потоков по сравнению с теми, которые в противном случае потребовались бы согласно договору; или
 - ✓ при первоначальном рассмотрении аналогичного гибридного инструмента очевидно, на основе минимального анализа или без такового, что отделение встроенного(ых) производного(ых) инструмента(ов) запрещено;
- это обеспечивает представление более уместной информации в результате того, что, либо:
 - ✓ позволит устранить или значительно уменьшить непоследовательность подходов к оценке или признанию (иногда именуемую «учетным несоответствием»); либо
 - ✓ управление группой финансовых обязательств или группой финансовых активов и финансовых обязательств и оценка ее результатов осуществляются на основе справедливой стоимости в соответствии с документально оформленной стратегией управления рисками или инвестиционной стратегией, и на этой же основе формируется внутренняя информация о такой группе, предоставляемая ключевому управленческому персоналу Группы.

Реклассификация

Финансовые активы не подлежат реклассификации после их первоначального признания за исключением случаев, когда Группа изменила бизнес-модель по управлению финансовыми активами (тогда финансовый актив реклассифицируется в периоде, следующем за периодом изменения бизнес-модели). Такие изменения бизнес-моделей ожидаются очень редко. Они определяются руководством, происходят в результате изменений внешней или внутренней конъюнктуры рынков, являются существенными для деятельности Группы и могут быть объяснены и продемонстрированы внешним сторонам.

Если Группа реклассифицирует финансовые активы, она осуществляет реклассификацию перспективно с даты реклассификации. Группа не пересчитывает ранее признанные прибыли, убытки (включая прибыли или убытки от обесценения) или проценты.

Если Группа реклассифицирует финансовый актив из категории оцениваемых по амортизированной стоимости в категорию оцениваемых по ССЧПУ, справедливая стоимость актива оценивается по состоянию на дату реклассификации. Любые прибыль или убыток, являющиеся результатом разницы между предыдущей амортизированной стоимостью финансового актива и его справедливой стоимостью, признаются в составе прибыли или убытка.

Если Группа реклассифицирует финансовый актив из категории оцениваемых по ССЧПУ в категорию оцениваемых по амортизированной стоимости, справедливая стоимость актива на дату реклассификации становится новой валовой балансовой стоимостью такого актива, ЭПС определяется на основе справедливой стоимости актива на дату реклассификации. С даты реклассификации актива для целей оценки ожидаемых кредитных убытков дата реклассификации считается датой его первоначального признания.

Если Группа реклассифицирует финансовый актив из категории оцениваемых по амортизированной стоимости в категорию оцениваемых по ССЧПСД, справедливая стоимость актива оценивается по состоянию на дату реклассификации. Любые прибыль или убыток, являющиеся результатом разницы между предыдущей амортизированной стоимостью финансового актива и справедливой стоимостью, признаются в составе прочего совокупного дохода. ЭПС и оценка ожидаемых кредитных убытков не корректируются в результате реклассификации.

Если Группа реклассифицирует финансовый актив из категории оцениваемых по ССЧПСД в категорию оцениваемых по амортизированной стоимости, финансовый актив реклассифицируется по своей справедливой

стоимости на дату реклассификации. Однако накопленная величина прибыли или убытка, ранее признанная в составе прочего совокупного дохода, исключается из собственного капитала и корректируется против справедливой стоимости финансового актива на дату реклассификации. В результате финансовый актив оценивается на дату реклассификации, как если бы он всегда оценивался по амортизированной стоимости. Такая корректировка влияет на прочий совокупный доход, но не влияет на прибыль или убыток и, таким образом, не является реклассификационной корректировкой. ЭПС, и оценка ожидаемых кредитных убытков не корректируется в результате реклассификации.

Если Группа реклассифицирует финансовый актив из категории оцениваемых по ССЧПУ в категорию оцениваемых по ССЧПСД, финансовый актив продолжает оцениваться по справедливой стоимости, ЭПС определяется на основе справедливой стоимости актива на дату реклассификации, для целей оценки ожидаемых кредитных убытков дата реклассификации считается датой первоначального признания актива.

Если Группа реклассифицирует финансовый актив из категории оцениваемых по ССЧПСД в категорию оцениваемых по ССЧПУ, финансовый актив продолжает оцениваться по справедливой стоимости. Накопленные прибыль или убыток, ранее признанные в составе прочего совокупного дохода, реклассифицируются из состава собственного капитала в состав прибыли и убытка в качестве реклассификационной корректировки на дату реклассификации.

Финансовые обязательства не подлежат реклассификации после их первоначального признания.

Обесценение финансовых инструментов

Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки. Группа оценивает на основании прогнозов ожидаемые кредитные убытки и признает оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки (ECL) по следующим финансовым инструментам, не оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток:

- финансовые активы, являющиеся долговыми инструментами;
- чистые инвестиции в финансовую аренду (финансовый лизинг);
- договоры финансовой гарантии;
- обязательства по предоставлению кредитов.

По инвестициям в долевые инструменты убыток от обесценения не признается.

Группа оценивает ожидаемые кредитные убытки и признает оценочный резерв под кредитные убытки на каждую отчетную дату. Оценка ожидаемых кредитных убытков отражает:

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

Долговые инструменты, оцениваемые по амортизированной стоимости, представляются в отчете о финансовом положении за вычетом оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки. В отношении кредитных обязательств и финансовых гарантий признается отдельный резерв под ожидаемые кредитные убытки в составе обязательств в отчете о финансовом положении. Изменения в амортизированной стоимости долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, за вычетом оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки, отражаются в составе прибыли или убытка. Другие изменения в балансовой стоимости отражаются в составе прочего совокупного дохода.

Группа применяет модель учета обесценения из трех стадий - на основании изменений кредитного качества с момента первоначального признания:

- Финансовый инструмент, который не является обесцененным при первоначальном признании, классифицируется как относящийся к стадии 1. Для финансовых активов стадии 1 ожидаемые кредитные убытки оцениваются в сумме, равной части ожидаемых кредитных убытков за весь срок, которые возникают в результате дефолтов, которые могут произойти в течение следующих 12 месяцев или до даты погашения согласно договору, если она наступает до истечения 12 месяцев («12-месячные ожидаемые кредитные убытки»).

- Если Группа идентифицирует значительное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания, то актив переводится на стадию 2, а ожидаемые кредитные убытки по этому активу оцениваются на основе ожидаемых кредитных убытков за весь срок, то есть до даты погашения согласно договору («ожидаемые кредитные убытки за весь срок»). Описание порядка определения Группой значительного увеличения кредитного риска приводится в разделе «Применение МСФО (IFRS) 9: Кредитный риск. Модель ожидаемых кредитных убытков и основные принципы резервирования» примечания «Управление рисками».
- Если Группа определяет, что финансовый актив является обесцененным, актив переводится на стадию 3 и ожидаемые по нему кредитные убытки оцениваются как ожидаемые кредитные убытки за весь срок.

Пояснения в отношении определения Группой обесцененных активов и дефолта представлены в разделе «Применение МСФО (IFRS) 9: Кредитный риск. Модель ожидаемых кредитных убытков и основные принципы резервирования» примечания «Управление рисками».

Для приобретенных или созданных кредитно-обесцененных финансовых активов («РОСІ Активы») ожидаемые кредитные убытки всегда оцениваются как ожидаемые кредитные убытки за весь срок. РОСІ Активы - финансовые активы, признанные кредитно-обесцененными активами при первоначальном признании, например, приобретенные обесцененные кредиты.

Раскрытие резерва под ожидаемые кредитные убытки в отчете о финансовом положении. Резервы под ожидаемые кредитные убытки раскрываются в отчете о финансовом положении следующим образом:

- по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости: как вычет из валовой балансовой стоимости активов;
- по обязательствам кредитного характера и финансовым гарантиям: обычно как резерв;
- в случаях, если финансовый инструмент включает выданную и невыданную компоненты, и Группа не может идентифицировать ожидаемые кредитные убытки по компоненту, связанному с кредитным обязательством отдельно от невыданного компонента: Группа раскрывает комбинированный резерв под кредитные убытки по обоим компонентам. Комбинированная сумма раскрывается как вычет из валовой балансовой стоимости выданного компонента. Любое превышение резерва над валовой стоимостью выданного компонента раскрывается как резерв; и
- по долговым инструментам, оцениваемым по ССПСД: резерв под кредитные убытки не признается в отчете о финансовом положении, так как балансовая стоимость таких активов является их справедливой стоимостью. Однако резерв под кредитные убытки отражается как часть резерва фонда переоценки.

Списание финансовых активов

Финансовые активы списываются целиком или частично, когда Группа исчерпала все практические возможности по их взысканию и пришел к заключению о необоснованности ожиданий относительно возмещения таких активов. Списание представляет прекращение признания. Группа может списать финансовые активы, в отношении которых еще предпринимаются меры по принудительному взысканию, когда Группа пытается взыскать суммы задолженности по договору, хотя у него нет обоснованных ожиданий относительно их взыскания.

Прекращение признания финансовых инструментов

Прекращение признания финансовых активов. Группа прекращает признавать финансовый актив только в том случае, если выполняется одно из условий:

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

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

- Группа передает договорные права на получение потоков денежных средств по финансовому активу;
- Группа сохранила за собой договорные права на получение потоков денежных средств по финансовому активу, но при этом принял на себя договорное обязательство выплачивать денежные средства одному или нескольким получателям, а также при соблюдении следующих условий:

- Группа не имеет обязательства по выплате денежных средств конечным покупателям, если только он не получил эквивалентные суммы с первоначального актива (производимые Группой краткосрочные авансовые платежи с правом полного возмещения суммы заемных средств с учетом начисленных по рыночным ставкам процентов не являются нарушением этого условия);
- по условиям договора передачи Группа не вправе продавать первоначальный актив или закладывать его для других целей, кроме гарантийного обеспечения своего обязательства по выплате денежных потоков конечным покупателям;
- Группа имеет обязательство перечислять денежные средства, собираемые ею от имени конечных получателей, без существенных задержек. Кроме того, Группа не вправе реинвестировать такие потоки денежных средств, за исключением инвестиций в денежные средства или эквивалентах денежных средств в течение короткого расчетного периода с даты получения до даты требуемого перечисления конечным получателям, при этом процентный доход от таких инвестиций подлежит передаче конечным получателям.

При передаче финансового актива Группа оценивает степень, в которой за ним сохраняются риски и выгоды, связанные с владением этим финансовым активом.

В случае, если Группа:

- передает практически все риски и выгоды, связанные с владением финансовым активом, то признание этого финансового актива прекращается. Права и обязательства, возникшие или сохраненные при передаче финансового актива, признаются отдельно в качестве активов и обязательств;
- сохраняет за собой практически все риски и выгоды, связанные с владением финансовым активом, то признание этого финансового актива продолжается;
- не передает и не сохраняет за собой практически все риски и выгоды, связанные с владением финансовым активом, то он определяет, сохранился ли контроль над этим финансовым активом. Если контроль не сохраняется, Группа прекращает признание переданного финансового актива. Права и обязательства, возникшие или сохраненные при передаче финансового актива, признаются отдельно в качестве активов и обязательств. При сохранении контроля Группа продолжает признавать переданный финансовый актив в объеме своего продолжающегося участия в этом финансовом активе. Объем продолжающегося участия Группы в переданном активе определяется степенью его подверженности риску изменения стоимости переданного актива.

Пересмотренные финансовые активы. Время от времени в ходе обычной деятельности Группа проводит реструктуризацию финансовых активов, в основном кредитов. Если условия финансового актива изменены, Группа оценивает, существенно ли отличаются денежные потоки от модифицированного актива. Условия существенно отличаются, если текущая стоимость будущих потоков денежных средств в соответствии с новыми условиями, дисконтированными с использованием первоначальной эффективной процентной ставки, существенно, в соответствии с критерием существенности, утвержденным в учетной политике, отличается от дисконтированной приведенной стоимости оставшихся потоков денежных средств от финансового актива с первоначальными условиями. Если денежные потоки существенно отличаются, то договорные права на денежные потоки от первоначального финансового актива считаются истекшими. В этом случае первоначальный финансовый актив прекращает признаваться, а новый финансовый актив признается по справедливой стоимости. Если потоки денежных средств от модифицированного актива, отражаемого по амортизированной стоимости, существенно не отличаются, изменение не приводит к прекращению признания первоначального финансового актива. В этом случае Группа пересчитывает валовую балансовую стоимость финансового актива и признает сумму, возникающую в результате корректировки валовой балансовой стоимости, в качестве прибыли или убытка. Если такая модификация осуществляется из-за финансовых трудностей заемщика, то прибыль или убыток отражаются вместе с убытками от обесценения. В других случаях он представляется как процентный доход.

Прекращение признания финансового обязательства происходит в случае исполнения, отмены или истечения срока действия соответствующего обязательства.

Сделка между Группой и кредитором по замене одного долгового инструмента на другой с существенно отличающимися условиями должна учитываться как погашение первоначального финансового обязательства и признание нового финансового обязательства. Аналогично существенная модификация условий имеющегося финансового обязательства или его части должна учитываться как погашение первоначального финансового обязательства и признание нового финансового обязательства.

Разница между балансовой стоимостью погашенного или переданного другой стороне финансового обязательства (или части финансового обязательства) и суммой выплаченного возмещения, включая переданные неденежные активы или принятые на себя обязательства, признается в составе прибыли или убытка.

Если Группа выкупает часть финансового обязательства, он распределяет прежнюю балансовую стоимость данного финансового обязательства между той частью, которая продолжает признаваться, и частью, признание которой прекращено, исходя из относительных величин справедливой стоимости этих частей на дату выкупа. Разница между (а) балансовой стоимостью, распределенной на часть, признание которой прекращено, и (б) суммой возмещения, включая переданные неденежные активы или принятые на себя обязательства, выплаченной за часть, признание которой прекращено, признается Группой в составе прибыли или убытка.

Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты представляют собой деньги в кассе и активы, которые легко могут быть конвертированы в определенную сумму денежной наличности и подвержены незначительному риску изменения стоимости. Эквиваленты денежных средств включают средства на корреспондентских счетах, межбанковские кредиты овернайт, денежные средства в клиринговых организациях и на торговых банковских счетах, а также сделки обратной продажи («обратное РЕПО») на срок до 1 рабочего дня. Суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на использование исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов. Денежные средства и их эквиваленты отражаются по амортизированной стоимости, так как они удерживаются для получения предусмотренных договором денежных потоков и эти денежные потоки представляют собой исключительно платежи в счет основной суммы долга и процентов и они не отнесены к категории оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Выплаты или поступления денежных средств, представленные в отчете о движении денежных средств, представляют собой передачу и получение денежных средств и их эквивалентов Группой, включая такие начисленные или зачисленные на размещенные в Группе текущие счета контрагентов Группы суммы, как процентные доходы по займу или основная сумма долга, взысканные путем списания средств с текущего счета клиента, процентные платежи или выданные займы, зачисленные на текущий счет клиента, представляющие собой денежные средства или их эквивалент с точки зрения клиента.

Обязательные резервы на счетах в Банке России

Обязательные резервы на счетах в Банке России отражаются по амортизированной стоимости и представляют собой средства, которые депонированы в Банке России и по которым не начисляются проценты и которые не предназначены для финансирования текущих операций Группы. Следовательно, они исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов для целей составления отчета о движении денежных средств.

Финансовые активы, предназначенные для торговли

Как правило, торговля характеризуется активными и частыми покупками и продажами, а финансовые инструменты, предназначенные для торговли, обычно используются с целью генерирования прибыли от краткосрочных колебаний цены или маржи дилера.

Группа относит к финансовым активам, предназначенным для торговли, финансовые активы, которые:

- приобретены или приняты, главным образом, с целью продажи или обратной покупки в ближайшем будущем;
- при первоначальном признании являются частью портфеля определенных финансовых инструментов, которые управляются как единая группа, и недавняя практика свидетельствует о том, что операции с ними совершались с целью получения краткосрочной прибыли; или
- являются производными инструментами (за исключением производного инструмента, представляющего собой договор финансовой гарантии или инструмент, определенный по усмотрению организации в качестве инструмента хеджирования и являющийся эффективным в этом качестве).

При первоначальном признании Группа оценивает финансовые активы, предназначенные для торговли, по справедливой стоимости. В последующем Группа оценивает финансовые активы, предназначенные для торговли, по ССЧПУ (в обязательном порядке).

Реализованные и нереализованные доходы и расходы по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по ССЧПУ, отражаются в отчете о прибыли или убытке в том отчетном периоде, в котором они возникли, в составе доходов за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по ССЧПУ.

Процентные доходы по финансовым активам, предназначенным для торговли, рассчитываются с использованием метода эффективной ставки процента и отражаются в отчете о прибыли или убытке в составе процентных доходов. Полученные дивиденды отражаются по статье «Прочие операционные доходы» в отчете о прибыли или убытке.

Сделки продажи (покупки) ценных бумаг с обязательством обратного выкупа (продажи), займы ценных бумаг

Если договор РЕПО, предусматривающий обратную покупку по фиксированной цене или цене, равной цене продажи плюс сумма, соответствующая доходу кредитора, либо аналогичная сделка, предусматривающая предоставление ценных бумаг в заем, дает принимающей стороне право вернуть вместо переданных ей активов другие, которые аналогичны им и имеют равную справедливую стоимость на дату обратной покупки, то Группа не прекращает признание актива, проданного в рамках сделки РЕПО или предоставленного в рамках сделки предоставления ценных бумаг в заем, поскольку передающая сторона сохраняет практически все риски и выгоды, связанные с правом собственности.

Ценные бумаги, переданные Группой по сделкам продажи с обязательством их обратного выкупа, или предоставленные Группой в качестве займа контрагентам, учитываются в зависимости от категории финансового инструмента, в которую они были включены на дату продажи: как финансовые активы, оцениваемые по ССЧПУ (в обязательном порядке), финансовые активы, оцениваемые по ССЧПУ, финансовые активы, оцениваемые по ССЧПСД, финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости.

Если Группа продает финансовый актив и сохраняет за собой только преимущественное право купить переданный актив обратно по справедливой стоимости, если принимающая сторона впоследствии решит его продать, то Группа прекращает признание этого актива, поскольку она передала практически все риски и выгоды, связанные с правом собственности.

Сделки покупки ценных бумаг с обязательством их обратной продажи («обратное РЕПО»), которые фактически обеспечивают Группе доходность кредитора, рассматриваются как операции по предоставлению денежных средств под обеспечение ценными бумагами. Ценные бумаги, приобретенные по сделкам покупки с обязательством их обратной продажи, не признаются в отчете о финансовом положении. Соответствующие требования по предоставленным денежным средствам отражаются по строке «Средства в других банках» или «Кредиты и дебиторская задолженность».

Разница между ценой покупки ценной бумаги и ценой обратной продажи отражается как процентный доход и начисляется на протяжении всего срока действия сделки РЕПО по методу ЭПС.

Ценные бумаги, полученные в качестве займа или в качестве дополнительного обеспечения (маржи), а также в качестве обеспечения по операциям по предоставлению ценных бумаг на возвратной основе в виде займа, не признаются как активы в отчете о финансовом положении. В случае их продажи третьей стороне обязательство по возврату ценных бумаг отражается как торговое обязательство по статье «Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» отчета о финансовом положении и оценивается по справедливой стоимости, а доходы и расходы включаются в статью «Доходы за вычетом расходов (Расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток» отчета о прибыли или убытке.

Средства в банках

Средства в банках включают финансовые активы, не являющиеся производными финансовыми инструментами, с установленными платежами, не котирующиеся на активном рынке, предоставленные банкам-контрагентам (включая Банк России), за исключением размещений «овернайт».

Группа оценивает средства в банках в зависимости от используемых бизнес моделей и выполнения критерия SPPI. Принципы классификации финансовых активов раскрыты в разделе «Классификация и оценка финансовых инструментов» примечания 3.

В соответствии с используемой Группой бизнес-моделью управления средствами в банках и соответствием денежных потоков по договорам с банками критерию SPPI Группа, как правило, отражает средства в банках по амортизированной стоимости. Порядок определения обесценения финансовых активов изложен в разделе «Обесценение финансовых инструментов» примечания 3.

Кредиты, займы и дебиторская задолженность

Кредиты, займы и дебиторская задолженность включают финансовые активы, не являющиеся производными финансовыми инструментами, с установленными платежами, не котирующиеся на активном рынке.

В зависимости от используемых бизнес-моделей и выполнения критерия SPPI, с учетом решений, которые Группа приняла безотзывно при первоначальном признании, Группа оценивает кредиты, займы и дебиторскую задолженность:

- при первоначальном признании по справедливой стоимости (за исключением торговой дебиторской задолженности), при последующем признании по амортизированной стоимости. Порядок определения обесценения финансовых активов изложен в разделе «Обесценение финансовых инструментов» примечания 3 и в разделе «Применение МСФО (IFRS) 9: Кредитный риск. Модель ожидаемых кредитных убытков и основные принципы резервирования» примечания «Управление рисками»;
- по справедливой стоимости, в обязательном порядке переоценивая по ССЧПУ;
- по справедливой стоимости, переоценивая по ССЧПСД;
- по справедливой стоимости, переоценивая по ССЧПУ.

В соответствии с используемыми Группой бизнес-моделями управления кредитами и дебиторской задолженностью, и в связи с соответствием условий договоров критерию SPPI, Группа, как правило, отражает кредиты, займы и дебиторскую задолженность по амортизированной стоимости.

Первоначальное признание кредитов, займов и дебиторской задолженности осуществляется Группой по справедливой стоимости плюс понесенные затраты по сделке (то есть справедливой стоимости выплаченного или полученного возмещения).

Группа оценивает при первоначальном признании торговую дебиторскую задолженность по цене сделки (сумме возмещения, право на которое Группа ожидает получить в обмен на передачу обещанных услуг или товаров покупателю, исключая суммы, полученные от имени третьих сторон), если торговая дебиторская задолженность не содержит значительного компонента финансирования или если Группа применяет упрощение практического характера. В качестве упрощения практического характера Группа не корректирует обещанную сумму возмещения с учетом влияния значительного компонента финансирования, если в момент заключения договора Группа ожидает, что период между передачей Группой обещанной услуги или обещанного товара покупателю и оплатой покупателем такой услуги или такого товара составит не более одного года.

Кредиты, займы и дебиторская задолженность отражаются в финансовой отчетности начиная с момента выдачи денежных средств клиентам.

В случае если для определения справедливой стоимости финансового актива в дату первоначального признания используются наблюдаемые исходные данные (Уровень 1 и Уровень 2) и ЭПС по финансовому активу существенно отличается от рыночной ЭПС, то справедливая стоимость финансового актива в дату первоначального признания определяется методом дисконтирования ожидаемых потоков денежных средств по финансовому инструменту по рыночной ЭПС. Критерии существенности разрабатываются с учетом пункта 7 МСФО (IAS) 1 и утверждаются Группой в учетной политике. Разница между справедливой и номинальной стоимостью кредита отражается в отчете о прибыли или убытке как доход от активов, размещенных по ставкам выше рыночных, или как расход от активов, размещенных по ставкам ниже рыночных. После первоначального признания финансового актива, оцениваемого впоследствии по амортизированной стоимости, для определения амортизированной стоимости в качестве ЭПС применяется рыночная ЭПС по финансовому активу в дату первоначального признания.

В случае если справедливая стоимость финансового актива в дату первоначального признания не подтверждается только наблюдаемыми исходными данными, и ЭПС по финансовому активу существенно отличается от рыночной ЭПС, то справедливая стоимость финансового актива в дату первоначального признания определяется методом дисконтирования ожидаемых потоков денежных средств по финансовому активу по рыночной ЭПС. Критерии существенности разрабатываются с учетом пункта 7 МСФО (IAS) 1 и утверждаются Группой в учетной политике. Положительная или отрицательная разница между суммой размещенных денежных средств по финансовому активу и справедливой стоимостью финансового актива в дату первоначального признания (отсроченная разница) отражается в отчете о прибыли или убытке в течение действия договора одновременно с отражением процентных доходов по финансовому активу. Таким образом, с момента первоначального признания Группа признает эту отложенную разницу как прибыль или убыток только в той мере, в которой она возникает в результате изменения фактора (в том числе временного), который участники рынка учитывали бы при установлении цены актива. При определении рыночной процентной ставки Группа использует исходные данные:

- собираемые в процессе текущего наблюдения за предложением на рынке, условиями заключаемых договоров (исходные данные различных уровней);
- статистические данные, публикуемые на официальном сайте Банка России ежемесячно: средневзвешенные процентные ставки по кредитам, предоставленным кредитными организациями нефинансовым организациям; физическим лицам (в целом по Российской Федерации) (в рублях, долларах США и евро) за месяц (http://www.cbr.ru/statistics/?PrId=int_rat) (исходные данные Уровня 3);
- информацию о ключевой ставке, публикуемая на официальном сайте Банка России (исходные данные Уровня 2);
- иную статистическую и аналитическую информацию.

При оценке финансовых активов по амортизированной стоимости Группа определяет необходимость применения метода ЭПС, если срок погашения (возврата) финансовых активов составляет менее одного года при первоначальном признании, включая финансовые инструменты, дата погашения (возврата) которых приходится на другой отчетный год, или если разница между амортизированной стоимостью финансового инструмента, определенной методом ЭПС, и амортизированной стоимостью финансового актива, определенной линейным методом, на основе применения критерия существенности, утвержденного в учетной политике. В случае если на дату первоначального признания финансового актива срок его погашения (возврата) составлял менее одного года, а после продления договора (сделки) срок погашения (возврата) стал превышать один год, Группа принимает решение о применении метода ЭПС на основе оценки уровня существенности, утвержденного в учетной политике. Группа определила, что не применяет метод ЭПС к финансовым активам со сроком погашения (возврата) по требованию (сроком до востребования). Требования настоящего абзаца не распространяются на операции по размещению денежных средств, по приобретению права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме на условиях, отличных от рыночных.

Порядок определения обесценения финансовых активов изложен в разделе «Обесценение финансовых инструментов» примечания 3 «Основы составления финансовой отчетности и принципы учетной политики» и в разделе «Применение МСФО (IFRS) 9: Кредитный риск. Модель ожидаемых кредитных убытков и основные принципы резервирования» примечания «Управление рисками».

Группа классифицирует кредиты, займы, условия которых были пересмотрены, как «модифицированные» и «реструктурированные» кредиты, займы. Кредит, займ относится к кредитам, условия которых были пересмотрены, при внесении изменений в условия первоначального кредитного договора.

Модифицированные кредиты, займы представляют собой кредиты, займы, условия которых были пересмотрены вследствие изменения рыночных условий, изменения кредитного продукта, по запросу клиента или реклассифицированные из реструктурированных кредитов, займов при условии выполнения условий для такой реклассификации, т.е. кредиты, займы, изменение условий которых не рассматривается как вынужденное.

Реструктурированными кредитами, займами являются кредиты, займы, в отношении которых было проведено вынужденное изменение условий, отвечающее следующим критериям:

- внесение изменений в условия кредитного договора в более благоприятную для заемщика сторону, связанное с отсутствием возможности заемщика исполнять обязательства на первоначальных условиях, при этом клиент классифицирован в высокую или среднюю категорию кредитного риска. Изменение условий классифицируется как изменение в более благоприятную для заемщика сторону, например, при уменьшении периодичности / частоты выплат, снижении процентной ставки, увеличении срока или лимита кредитования, сокращении общей суммы выплат по кредиту, переносе сроков платежей на более поздние даты и т.д. или
- рефинансирование задолженности по кредитному договору, связанное с отсутствием возможности заемщика исполнить обязательства по сделке, и при этом клиент классифицирован в высокую или среднюю категорию кредитного риска.

Инвестиционные финансовые активы

Группа отражает в финансовой отчетности инвестиционный финансовый актив в рамках статьи «Инвестиционные финансовые активы»:

- по амортизированной стоимости (порядок определения обесценения финансовых активов изложен в разделе «Обесценение финансовых инструментов» примечания 3), если он одновременно отвечает двум следующим условиям и не отнесен в категорию оцениваемых по ССЧПУ:

- ✓ актив удерживается в рамках бизнес-модели, целью которой является удержание активов для получения денежных потоков по контрактам;
- ✓ а также контрактные условия финансового актива приводят на указанные даты к денежным потокам, которые представляют собой исключительно выплаты основной суммы долга и процентов (соблюдается критерий «SPPI»));
- по ССЧПСД в случае, если долговой инструмент соответствует двум следующим условиям и не отнесен к категории оцениваемых по ССЧПУ:
 - ✓ актив удерживается в рамках бизнес-модели, целью которой является удержание активов для получения денежных потоков по контрактам и продажа финансового актива; а также
 - ✓ контрактные условия финансового актива приводят на указанные даты к денежным потокам, которые представляют собой исключительно выплаты основной суммы долга и процентов (соблюдается критерий «SPPI»));
- по ССЧПСД, если при первоначальном признании инвестиции в долевой инструмент, не предназначенный для торговли, Группа безотзывно принимает решение об отражении последующих изменений справедливой стоимости актива в прочем совокупном доходе (порядок определения обесценения изложен в разделе «Обесценение финансовых инструментов» примечания 3). Этот выбор проводится в отношении каждой отдельной инвестиции. Если Группа принимает такое решение, дивиденды, полученные от такой инвестиции, он признает в составе прибыли или убытка.
- по ССЧПУ, если при первоначальном признании финансового актива Группа безотзывно приняла решение переоценивать по ССЧПУ финансовый актив, который в противном случае соответствует требованиям, подлежащим измерению по амортизированной стоимости или по ССЧПСД, если это устраняет или значительно уменьшает несоответствие в учете, которое в противном случае возникло бы.
- по ССЧПУ в остальных случаях.

Активы групп выбытия и внеоборотные активы, предназначенные для продажи

Группа классифицирует внеоборотный актив (или выбывающую группу) как предназначенный для продажи, если его балансовая стоимость будет возмещена в основном за счет продажи, а не посредством продолжающегося использования. Для этого актив (или выбывающая группа) должен быть в наличии для немедленной продажи в его текущем состоянии исключительно на условиях обычных и общепринятых при продаже таких активов (или выбывающих групп) и его продажа должна быть высоковероятной. Группа оценивает продажу как высоковероятную при соблюдении следующих условий:

- руководство соответствующего уровня приняло на себя обязанность по реализации плана по продаже актива (или выбывающей группы), и предприняты активные меры по поиску покупателя и выполнению плана;
- активно ведутся действия по продаже актива (или выбывающей группы) по цене, которая является обоснованной в сравнении с его текущей справедливой стоимостью;
- есть ожидание, что данная продажа будет удовлетворять критериям признания в качестве законченной продажи в течение одного года с даты классификации;
- действия, требуемые для выполнения плана по продаже, указывают на то, что значительные изменения в плане или его отмена маловероятны.

Под влиянием событий или обстоятельств период завершения продажи может превысить один год. Увеличение периода, требуемого для завершения продажи, не препятствует классификации актива (или выбывающей группы) в качестве предназначенного для продажи, если причиной задержки являются события или обстоятельства, не контролируемые Группой, и существует достаточное подтверждение того, что план по продаже актива (или выбывающей группы) остается в силе.

Если ожидается, что продажа произойдет по истечении более чем одного года, то Группа оценивает затраты на продажу по приведенной стоимости. Увеличение приведенной стоимости затрат на продажу, возникающее в связи с течением времени, должно быть представлено в составе прибыли или убытка в качестве затрат на финансирование.

Выбывающая группа - группа активов, подлежащая выбытию в совокупности, путем продажи или иным образом, в результате одной операции, и обязательства, непосредственно связанные с этими активами, которые будут переданы в результате этой операции. Внеоборотный актив – актив, который не удовлетворяет определению оборотного актива (Оборотный актив - предполагается, что актив будет реализован, то есть он предназначен для продажи или использования, в ходе нормального операционного цикла организации, он в основном предназначается для торговли; предполагается реализовать актив в течение двенадцати месяцев после отчетной даты; или актив представляет собой денежные средства или их эквивалент). Прекращенная деятельность - компонент организации, который либо выбыл, либо классифицирован как предназначенный для продажи, и представляет собой отдельное значительное направление деятельности или географический район ведения операций; является частью единого скоординированного плана выбытия отдельного значительного направления деятельности или географического района ведения операций; или является дочерней организацией, приобретенной исключительно с целью последующей перепродажи.

Внеоборотные активы или выбывающие группы, классифицированные в отчете о финансовом положении в текущем отчетном периоде как «предназначенные для продажи», не переклассифицируются и не меняют форму представления в сравнительных данных отчета о финансовом положении для приведения в соответствие с классификацией на конец текущего отчетного периода.

Выручка и денежные потоки от прекращенной деятельности (в случае их наличия) отражаются отдельно от продолжающейся деятельности с соответствующей переклассификацией сравнительной информации.

Непосредственно перед первоначальной классификацией актива (или выбывающей группы) как предназначенного для продажи, балансовая стоимость актива (или всех активов и обязательств в группе) должна быть оценена в соответствии с применимыми МСФО.

При последующей переоценке выбывающей группы балансовая стоимость активов или обязательств, которые не попадают в сферу применения требований МСФО (IFRS) 5 «Внеоборотные активы, предназначенные для продажи, и прекращенная деятельность» к оценке, но входят в выбывающую группу, классифицированную как предназначенная для продажи, определяется в соответствии с применимыми к ним МСФО до проведения переоценки выбывающей группы по справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу.

Группа оценивает внеоборотный актив (или выбывающую группу), классифицированный как предназначенный для продажи, по наименьшей стоимости из балансовой стоимости и справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу.

Группа оценивает внеоборотный актив (или выбывающую группу), классифицированный как предназначенный для распределения собственникам, по наименьшей стоимости из балансовой стоимости и справедливой стоимости за вычетом затрат на распределение (расходы на распределение - это дополнительные затраты, непосредственно связанные с распределением, исключая затраты на финансирование и расход по налогу на прибыль).

Прибыль или убыток, не признанные к дате продажи внеоборотного актива (или выбывающей группы), признаются Группой на дату прекращения признания.

Группа не амортизирует внеоборотный актив, пока он классифицируется как предназначенный для продажи или пока он является частью выбывающей группы, классифицированной как предназначенная для продажи. Проценты и другие расходы, относящиеся к обязательствам выбывающей группы, классифицированной как предназначенная для продажи, должны продолжать признаваться.

Операции с драгоценными металлами

Группа осуществляет операции по купле-продаже слитков из драгоценных металлов.

Активы Группы, номинированные в драгоценных металлах, учитываются по наименьшей из двух величин: первоначальной стоимости и чистой возможной цены продажи. Обязательства Группы, номинированные в драгоценных металлах, оцениваются по справедливой стоимости, которая определяется в соответствии с учетными ценами на драгоценные металлы, установленными ЦБ РФ, которые приблизительно соответствуют справедливой стоимости.

Основные средства

Основные средства отражаются по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения (в случае их наличия).

На конец каждого отчетного периода Группа определяет наличие любых признаков обесценения основных средств. Если такие признаки существуют, Группа производит оценку возмещаемой стоимости, которая определяется как наибольшая из справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу, и ценности использования.

Ценность использования представляет собой дисконтированную стоимость будущих потоков денежных средств, которые предполагается получить от основных средств. Расчет ценности использования включает оценку будущего притока и оттока денежных средств в связи с дальнейшим использованием основных средств и в результате их выбытия в конце срока службы, а также применение соответствующей ставки дисконтирования.

Если балансовая стоимость основных средств превышает их возмещаемую стоимость, то балансовая стоимость основных средств уменьшается до возмещаемой стоимости, а разница отражается в отчете о прибыли или убытке как убыток от обесценения основных средств, если только основные средства не отражаются по переоцененной величине (например, по модели переоценки в соответствии с МСФО (IAS) 16 «Основные средства»). Убыток от обесценения по переоцененному основному средству признается в прочих компонентах совокупного дохода в отчете о совокупных доходах в размере величины прироста от переоценки данного актива, а оставшаяся часть убытка от обесценения отражается в отчете о прибыли или убытке. Убытки от обесценения, отраженные для основных средств в предыдущие годы, сторнируются, если имело место изменение в оценках, использованных для определения возмещаемой стоимости основных средств.

Прибыли и убытки, возникающие в результате выбытия основных средств, определяются как разница между чистыми поступлениями от выбытия и балансовой стоимостью основных средств и отражаются в отчете о прибыли или убытке.

Затраты на ремонт и техническое обслуживание отражаются в отчете о прибыли или убытке в момент их совершения. Расходы по замене крупных компонентов основных средств капитализируются с последующим списанием замененного компонента.

Амортизация

Амортизируемая величина актива подлежит систематическому распределению на протяжении срока полезного использования этого актива.

Ликвидационная стоимость и срок полезного использования актива анализируются на предмет возможного пересмотра как минимум по состоянию на дату окончания каждого отчетного года и, если ожидания отличаются от предыдущих оценочных значений, соответствующее изменение (изменения) должно отражаться в учете как изменение в бухгалтерских оценках в соответствии с МСФО (IAS) 8 «Учетная политика, изменения в бухгалтерских оценках и ошибки».

Метод амортизации, применяемый в отношении актива, анализируется на предмет возможного пересмотра как минимум по состоянию на дату окончания каждого отчетного года и, в случае значительного изменения предполагаемых особенностей потребления будущих экономических выгод, получаемых от актива, метод должен быть изменен с целью отражения изменившихся ожиданий. Такое изменение должно отражаться в учете как изменение в бухгалтерской оценке в соответствии с МСФО (IAS) 8.

Начисление амортизации производится даже в том случае, если справедливая стоимость актива превышает его балансовую стоимость, при условии, что ликвидационная стоимость актива не превышает его балансовую стоимость. Во время ремонта и текущего обслуживания актива начисление амортизации не прекращается.

Амортизируемая величина актива определяется за вычетом его ликвидационной стоимости. На практике ликвидационная стоимость актива часто составляет незначительную величину и, следовательно, является несущественной при расчете амортизируемой величины.

Амортизация актива начинается тогда, когда он становится доступен для использования, т.е. когда его местоположение и состояние позволяют осуществлять его эксплуатацию в режиме, соответствующем намерениям руководства. Амортизация актива прекращается на дату классификации этого актива как предназначенного для продажи (или включения его в состав выбывающей группы, которая классифицируется как предназначенная для продажи) или на дату прекращения признания данного актива в зависимости от того, какая из них наступает раньше. Следовательно, начисление амортизации не прекращается в случае простоя актива или изъятия его из эксплуатации, за исключением случаев, когда актив полностью самортизирован.

Срок полезного использования актива определяется исходя из предполагаемой полезности актива для организации. Расчетная оценка срока полезного использования актива производится с применением профессионального суждения, основанного на опыте работы организации с аналогичными активами.

Для распределения амортизируемой величины актива на протяжении срока его полезного использования могут применяться различные методы амортизации. Группа использует линейный метод. Метод линейной амортизации заключается в начислении постоянной суммы амортизации на протяжении срока полезного использования актива, если при этом не меняется ликвидационная стоимость актива.

Земля не подлежит амортизации.

Нематериальные активы

Нематериальный актив - идентифицируемый немонетарный актив, не имеющий физической формы.

Нематериальные активы, приобретенные отдельно, первоначально оцениваются Группой по стоимости приобретения. Стоимость приобретения нематериальных активов, полученных в рамках операций по объединению организаций, представляет собой справедливую стоимость на дату приобретения.

После первоначального признания нематериальные активы отражаются по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Нематериальные активы имеют ограниченные или неопределенные сроки полезного использования.

Нематериальные активы с ограниченным сроком полезного использования амортизируются в течение срока полезного использования, составляющего от 3 до 20 лет, и анализируются на предмет обесценения в случае наличия признаков возможного обесценения нематериального актива.

Сроки и порядок амортизации нематериальных активов с ограниченным сроком полезного использования анализируются как минимум ежегодно в конце каждого отчетного периода. Изменения ожидаемого срока полезного использования или ожидаемого характера использования конкретного актива и получение будущих экономических выгод от него учитываются посредством изменения срока или порядка амортизации (в зависимости от ситуации) и рассматриваются в качестве изменений учетных оценок. Амортизационные отчисления по нематериальным активам с ограниченным сроком полезного использования отражаются в отчете о прибыли или убытке в составе расходов согласно назначению нематериального актива.

Нематериальные активы с неограниченным сроком полезного использования не амортизируются. При этом они ежегодно анализируются на предмет обесценения либо по отдельности, либо на уровне подразделения, генерирующего денежные потоки. Срок полезного использования нематериального актива с неопределенным сроком использования анализируется на предмет наличия обстоятельств, подтверждающих правильность существующей оценки срока полезного использования такого актива. В противном случае срок полезного использования перспективно меняется с неограниченного на ограниченный.

Приобретенные лицензии на программное обеспечение капитализируются на основе затрат, понесенных на приобретение и внедрение данного программного обеспечения.

Затраты на разработку, напрямую связанные с идентифицируемым программным обеспечением, которое контролируется Группой и с высокой степенью вероятности принесет в течение периода, превышающего один год, экономические выгоды в размере, превышающем затраты, признаются нематериальным активом. Капитализированные затраты включают расходы на содержание команды разработчиков программного обеспечения и надлежащую долю общехозяйственных расходов. Расходы, приводящие к усовершенствованию или расширению характеристик программного обеспечения по сравнению с их первоначальной спецификацией, признаются капитальными затратами и прибавляются к первоначальной стоимости программного обеспечения. Затраты, связанные с эксплуатацией программного обеспечения, отражаются в составе расходов по мере их возникновения. Затраты на разработку программного обеспечения, признанные в качестве активов, амортизируются с применением линейного метода.

Гудвилл

Гудвилл, возникающий при приобретении дочерних предприятий, отражается по себестоимости за вычетом убытков от обесценения. Гудвилл представляет собой превышение стоимости приобретения над величиной, отражающей долю участия Группы в чистой справедливой стоимости идентифицируемых активов, обяза-

тельств и условных обязательств приобретенного предприятия. Если это превышение выражалось отрицательной величиной («отрицательный гудвилл»), то вся его сумма сразу признавалась в составе прибыли или убытка за период.

Активы в форме права пользования и обязательства по аренде

Аренда признается в качестве актива в форме права пользования и соответствующего обязательства на дату, когда арендованный актив доступен для использования Группой. Каждый платеж по аренде распределяется между обязательством и финансовыми расходами. Финансовые расходы отражаются в составе прибыли или убытка в течение срока аренды, чтобы обеспечить постоянную периодическую процентную ставку по оставшемуся обязательству по аренде за каждый период. Актив в форме права пользования амортизируется линейным методом в течение более короткого из сроков, срока полезного использования актива и срока аренды.

Активы в форме права пользования раскрываются по строке «Основные средства и активы в форме права пользования» в отчете о финансовом положении, обязательства по аренде раскрываются по строке «Прочие обязательства» в отчете о финансовом положении. Финансовые расходы раскрываются по строке «Процентные расходы» в отчете о прибыли или убытке, амортизация активов в форме права пользования раскрывается по строке «Административные и прочие операционные расходы» в отчете о прибыли или убытке. Общий денежный отток по обязательствам по аренде раскрывается в разделе «Денежные средства от финансовой деятельности» в отчете о движении денежных средств.

Активы и обязательства, возникающие в результате аренды, первоначально оцениваются по текущей приведенной стоимости. Обязательства по аренде включают чистую приведенную стоимость следующих арендных платежей:

- фиксированные платежи (включая прямые фиксированные платежи), за вычетом любых стимулирующих платежей по аренде, подлежащих получению по отменяемой и неотменяемой операционной аренде;
- переменные арендные платежи, которые зависят от индекса цен или процентной ставки;
- суммы, которые, как ожидается, будут уплачены арендатором по гарантиям ликвидационной стоимости;
- цена исполнения опциона на покупку, если у арендатора есть достаточная уверенность в исполнении этого опциона, и
- выплаты штрафов за досрочное расторжение аренды, если срок аренды отражает потенциальное исполнение арендатором опциона на досрочное расторжение аренды.

Арендные платежи дисконтируются с использованием процентной ставки привлечения дополнительных заемных средств арендатором, представляющей собой ставку, которую арендатор должен будет заплатить, чтобы привлечь средства, необходимые для получения актива аналогичной стоимости в аналогичной экономической среде с аналогичными условиями.

Активы в форме права пользования оцениваются по первоначальной стоимости, включающей в себя следующие компоненты:

- сумму первоначальной стоимости обязательства по аренде;
- любые арендные платежи, сделанные на дату начала аренды или до такой даты, за вычетом любых полученных стимулирующих платежей по аренде;
- любые первоначальные прямые затраты, понесенные арендатором и
- оценочные затраты на восстановление и демонтаж.

Платежи, связанные с краткосрочной арендой и арендой активов с низкой стоимостью, признаются равномерно как расходы в составе прибыли или убытка. Краткосрочная аренда - это аренда со сроком аренды двенадцать месяцев или менее.

Средства банков. Средства клиентов

Средства банков отражаются в финансовой отчетности Группы, начиная с момента выдачи Группе денежных средств или прочих активов банками-контрагентами. Средства банков представляют собой непроемные финансовые обязательства и отражаются Группой после первоначального признания, как правило, по амортизированной стоимости.

Средства физических лиц и корпоративных клиентов включают непроизводные финансовые обязательства перед физическими лицами и корпоративными клиентами (включая государственные органы и компании, подконтрольные государству) и отражаются в финансовой отчетности Группы начиная с момента привлечения денежных средств. После первоначального признания средства физических лиц и корпоративных клиентов, отражаются в финансовой отчетности, как правило, по амортизированной стоимости.

В случае если для определения справедливой стоимости финансового обязательства в дату первоначального признания используются наблюдаемые исходные данные (Уровень 1 и Уровень 2) и ЭПС по финансовому обязательству существенно отличается от рыночной ЭПС, то справедливая стоимость финансового обязательства в дату первоначального признания определяется методом дисконтирования ожидаемых потоков денежных средств по финансовому инструменту по рыночной ЭПС. Критерии существенности разрабатываются с учетом пункта 7 МСФО (IAS) 1 и утверждаются Группой в учетной политике. Разница между справедливой и номинальной стоимостью обязательства отражается в отчете о прибыли или убытке как доход от обязательств, привлеченных по ставкам ниже рыночных, или как расход от обязательств, привлеченных по ставкам выше рыночных. После первоначального признания финансового обязательства для определения амортизированной стоимости в качестве ЭПС применяется рыночная ЭПС по финансовому обязательству в дату первоначального признания.

В случае если справедливая стоимость финансового обязательства в дату первоначального признания не подтверждается только наблюдаемыми исходными данными, и ЭПС по финансовому обязательству существенно отличается от рыночной ЭПС, то справедливая стоимость финансового обязательства в дату первоначального признания определяется методом дисконтирования ожидаемых потоков денежных средств по финансовому обязательству по рыночной ЭПС. Критерии существенности разрабатываются с учетом пункта 7 МСФО (IAS) 1 и утверждаются Группой в учетной политике. Положительная или отрицательная разница между суммой привлеченных денежных средств по финансовому обязательству и справедливой стоимостью финансового обязательства в дату первоначального признания (отсроченная разница) отражается в отчете о прибыли или убытке в течение действия договора одновременно с отражением процентных расходов по финансовому обязательству. Таким образом, с момента первоначального признания Группа признает эту отложенную разницу как прибыль или убыток только в той мере, в которой она возникает в результате изменения фактора (в том числе временного), который участники рынка учитывали бы при установлении цены обязательства. При определении рыночной процентной ставки Группа использует исходные данные:

- собираемые в процессе текущего наблюдения за предложением на рынке, условиями заключаемых договоров (исходные данные различных уровней);
- статистические данные, публикуемые на официальном сайте Банка России ежемесячно: средневзвешенные процентные ставки по привлеченным кредитными организациями вкладам (депозитам) физических лиц и нефинансовых организаций (в целом по Российской Федерации) (в рублях, долларах США и евро) за месяц (http://www.cbr.ru/statistics/?PrId=int_rat) (исходные данные Уровня 3);
- информацию о ключевой ставке, публикуемая на официальном сайте Банка России (исходные данные Уровня 2);
- иную статистическую и аналитическую информацию.

Группа определяет необходимость применения метода ЭПС, если срок погашения (возврата) финансовых обязательств составляет менее одного года при первоначальном признании, включая финансовые инструменты, дата погашения (возврата) которых приходится на другой отчетный год, или если разница между амортизированной стоимостью финансового инструмента, определенной методом ЭПС, и амортизированной стоимостью финансового обязательства, определенной линейным методом, на основе применения критерия существенности, утвержденного в учетной политике. В случае если на дату первоначального признания финансового обязательства срок его погашения (возврата) составлял менее одного года, а после продления договора (сделки) срок погашения (возврата) стал превышать один год, Группа принимает решение о применении метода ЭПС на основе оценки уровня существенности, утвержденного в учетной политике. Группа определила, что не применяет метод ЭПС к финансовым обязательствам со сроком погашения (возврата) по требованию (сроком до востребования). Требования настоящего абзаца не распространяются на операции по привлечению денежных средств на условиях, отличных от рыночных.

Выпущенные долговые ценные бумаги

Выпущенные долговые ценные бумаги включают векселя, депозитные сертификаты и облигации, выпущенные Группой.

Выпущенные долговые ценные бумаги первоначально отражаются по справедливой стоимости, которая представляет собой сумму полученных средств (справедливую стоимость полученного имущества) за вычетом понесенных затрат на совершение сделки.

Впоследствии выпущенные долговые ценные бумаги отражаются по амортизированной стоимости, и любая разница между их первоначальной стоимостью и стоимостью на момент погашения отражается в отчете о прибыли или убытке в течение периода обращения данной ценной бумаги с использованием метода ЭПС.

При выпуске конвертируемых облигаций компонент обязательств определяется путем оценки справедливой стоимости схожего обязательства, не связанного с каким-либо компонентом капитала. Компонент капитала рассчитывается по остаточной стоимости после вычета суммы, определенной для компонента обязательств, из общей справедливой стоимости конвертируемых облигаций. Обязательство по осуществлению будущих выплат основного долга и процентов держателям облигаций отражается по амортизированной стоимости до исполнения на момент конвертации или погашения облигаций.

Если Группа приобретает собственные выпущенные долговые ценные бумаги, они исключаются из отчета о финансовом положении, а разница между балансовой стоимостью обязательства и уплаченной суммой отражается по статье «Прочие операционные доходы» или «Административные и прочие операционные расходы» отчета о прибыли или убытке.

Обязательства кредитного характера

В ходе текущей деятельности Группа принимает на себя обязательства кредитного характера, включая аккредитивы и гарантии, неиспользованные кредитные линии по предоставлению кредитов и неиспользованные лимиты по предоставлению кредита в виде «овердрафт» и «под лимит задолженности». Договор финансовой гарантии – это договор, согласно которому выпустившая его сторона обязана произвести определенные выплаты контрагенту для возмещения убытка, понесенного последним в результате того, что указанный в договоре должник не смог совершить платеж в сроки, установленные первоначальными или пересмотренными условиями долгового инструмента. 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.

Группа классифицирует обязательства кредитного характера как оцениваемые, после первоначального признания, по амортизированной стоимости, за исключением:

- финансовых обязательств, оцениваемых по ССЧПУ;
- договоров финансовой гарантии. После первоначального признания Группа, выпустившая такой договор, если не оценивает его по ССЧПУ, впоследствии оценивает такой договор по наибольшей величине из:
 - суммы оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки, и
 - первоначально признанной суммы за вычетом, когда уместно, общей суммы дохода;
- обязательств по предоставлению займа по процентной ставке ниже рыночной. Группа, принявшая на себя такое обязательство (если не оценивает его по ССЧПУ) впоследствии оценивает его по наибольшей величине из:
 - суммы оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки, и
 - первоначально признанной суммы за вычетом, когда уместно, общей суммы дохода, признанной в соответствии с принципами МСФО (IAS) 15.

Группа признает оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки (ECL) по следующим обязательствам кредитного характера, не оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток:

- договоры финансовой гарантии;
- обязательства по предоставлению кредитов.

Порядок определения обесценения финансовых активов изложен в разделе «Обесценение финансовых инструментов» примечания 3.

Ожидаемые кредитные убытки по договорам финансовой гарантии или обязательствам по предоставлению займов, ЭПС для которых не может быть определена, должны дисконтироваться посредством применения ставки дисконтирования, отражающей текущую рыночную оценку временной стоимости денег и риски, которые специфичны для денежных потоков, но только если, и в объеме, в котором, риски учитываются посредством корректировки ставки дисконтирования, а не посредством корректировки дисконтируемых недополучений денежных средств.

Группа представляет в составе прибыли или убытка все прибыли или убытки по обязательствам по предоставлению займов и договорам финансовой гарантии, которые классифицированы по усмотрению Группы как оцениваемые по ССЧПУ.

Уставный капитал и эмиссионный доход

Уставный капитал Группы формируется в соответствии с национальным законодательством России.

Изменение уставного капитала допускается на основе решения общего собрания акционеров материнской компании.

Собственные акции, выкупленные у акционеров

В случае, если Группа выкупает собственные акции, собственный капитал уменьшается на величину уплаченной суммы, включая все дополнительные затраты по сделке, за вычетом налогообложения, до момента реализации данных акций или уменьшения уставного капитала на стоимость данных акций. В случае последующей продажи этих акций полученная сумма включается в собственный капитал.

Дивиденды

Дивиденды, объявленные после отчетного периода, отражаются в примечании о событиях, произошедших после отчетного периода.

Если дивиденды объявляются владельцам долевых инструментов после отчетного периода, такие дивиденды на конец отчетного периода в качестве обязательств не признаются.

Дивиденды отражаются при их утверждении общим собранием акционеров и показываются в отчетности как распределение прибыли.

Отражение доходов и расходов

Процентные доходы и расходы, рассчитанные методом эффективной процентной ставки. Процентные доходы и расходы отражаются по долговым инструментам по амортизированной стоимости или по ССЧПСД по методу начисления с использованием метода эффективной процентной ставки. Этот метод учитывает в составе процентного дохода или расхода все полученные или уплаченные комиссии между сторонами сделки, которые являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки, транзакционные издержки, премии или дисконты.

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

Для финансовых активов, которые были приобретены или выданы обесцененными, эффективная процентная ставка - это ставка, которая дисконтирует ожидаемые денежные потоки (включая первоначальные ожидаемые кредитные убытки) до справедливой стоимости при первоначальном признании (которая обычно является стоимостью покупки). В результате, эффективный процент корректируется с учетом кредитного риска контрагента.

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

- финансовых активов, которые стали обесцененными кредитами (стадия 3), для которых процентный доход рассчитывается путем применения эффективной процентной ставки к их амортизированной стоимости (за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки («ECL»)); а также
- финансовых активов, которые были приобретены или выданы обесцененными, для которых первоначальная эффективная процентная ставка, скорректированная на кредитный риск контрагента к амортизированной стоимости.

Прочие процентные доходы и расходы. Прочие процентные доходы и расходы представляют собой процентные доходы и расходы по долговым инструментам, оцениваемым по ССЧПУ, и отражаются по методу начисления с использованием номинальной процентной ставки.

Комиссионные доходы и расходы. Все прочие сборы, комиссии и прочие статьи доходов и расходов обычно учитываются по методу начисления и признаются, как правило, линейным методом в течение того периода, когда услуги предоставляются клиентам, которые одновременно получают и потребляют выгоды, обеспечиваемые результатами деятельности Группы.

Управленческие, консультационные и сервисные сборы признаются на основе применимых контрактов на обслуживание в течение того периода, когда услуги предоставляются клиентам, которые одновременно получают и потребляют выгоды, обеспечиваемые результатами деятельности Группы, как правило линейным методом. Плата за управление активами, относящаяся к инвестиционным фондам, признается в течение периода, когда услуги предоставляются, поскольку клиент одновременно получает и потребляет выгоды, обеспечиваемые результатами деятельности Группы, как правило линейным методом.

Налог на прибыль

В финансовой отчетности отражены расходы по налогу на прибыль в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации. Расходы (возмещение) по налогу на прибыль в отчете о прибыли или убытке включают текущие налоговые платежи и отложенное налогообложение и отражаются на счетах прибылей и убытков, 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 же или другом периоде в составе прочего совокупного дохода или собственных средств.

Текущий налог на прибыль рассчитывается на основе сумм, ожидаемых к уплате в бюджет/возмещению из бюджета в отношении налогооблагаемой прибыли или убытков за текущий и предшествующие периоды, с применением ставок налога на прибыль, действующих на конец отчетного периода.

Налогооблагаемая прибыль или убытки основаны на оценочных показателях, если финансовая отчетность утверждается до подачи соответствующих налоговых деклараций. Расходы по налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются в составе административных и прочих операционных расходов.

В соответствии с МСФО, определенные активы разрешается или требуется учитывать по справедливой стоимости или переоценивать (МСФО (IAS) 16 «Основные средства», МСФО (IAS) 38 «Нематериальные активы», МСФО (IAS) 40 «Инвестиционная недвижимость» и МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты»). В ряде случаев переоценка или иной пересчет актива до справедливой стоимости влияет на налогооблагаемую прибыль (налоговый убыток) за текущий период. В результате налоговая стоимость данного актива корректируется и никакой временной разницы не возникает. В случаях, если в соответствии с налоговым законодательством РФ переоценка или пересчет актива не влияет на налогооблагаемую прибыль за период, в котором производится эта переоценка или этот пересчет, налоговая стоимость данного актива не корректируется. Тем не менее возмещение его балансовой стоимости в будущем приведет к получению Группой налогооблагаемого притока экономических выгод, при этом сумма, которая будет подлежать вычету в налоговых целях, будет отличаться от суммы указанных экономических выгод. Разница между балансовой стоимостью переоцененного актива и его налоговой стоимостью представляет собой временную разницу и приводит к возникновению отложенного налогового обязательства или актива.

Отложенный налог на прибыль рассчитывается по методу балансовых обязательств в отношении всех временных разниц между налоговой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью в соответствии с финансовой отчетностью. Активы и обязательства по отложенному налогу на прибыль определяются с использованием ставок налога на прибыль, которые, как предполагается, будут применимы в том периоде, когда активы будут реализованы, а обязательства погашены, основываясь на ставках налога на прибыль, которые были установлены в данном периоде или фактически установлены на конец отчетного периода.

Отложенное налоговое обязательство признается по всем налогооблагаемым временным разницам, кроме следующих случаев:

- когда отложенное налоговое обязательство возникает в результате первоначального признания актива или обязательства по сделке, которая не является объединением организаций, и которая на момент ее совершения не влияет ни на бухгалтерскую прибыль, ни на облагаемую прибыль или убыток;
- в отношении налогооблагаемых временных разниц, связанных с инвестициями в дочерние и ассоциированные организации, если материнская организация может контролировать распределение во времени

восстановления временной разницы и существует высокая вероятность того, что временная разница не будет уменьшена в обозримом будущем.

Отложенные налоговые активы признаются по всем вычитаемым временным разницам в той степени, в которой существует высокая вероятность того, что будет получена налогооблагаемая прибыль, против которой могут быть зачтены вычитаемые временные разницы, кроме следующих случаев когда отложенные налоговые активы, относящиеся к вычитаемым временным разницам, возникают в результате первоначального признания актива или обязательства по сделке, которая не является объединением организаций, и которая на момент ее совершения не влияет ни на бухгалтерскую прибыль, ни на налогооблагаемую прибыль или убыток.

В отношении вычитаемых временных разниц, связанных с инвестициями в дочерние и ассоциированные организации, отложенные налоговые активы признаются только в той степени, в которой есть высокая вероятность того, что временные разницы будут восстановлены в обозримом будущем и будет получена налогооблагаемая прибыль, против которой могут быть использованы временные разницы.

Балансовая стоимость отложенного налогового актива пересматривается на конец каждого отчетного периода и снижается в той степени, в какой более не является вероятным получение достаточной налогооблагаемой прибыли, которая позволит использовать все или часть отложенных налоговых активов. Непризнанные отложенные налоговые активы пересматриваются на конец каждого отчетного периода и признаются в той степени, в которой появляется вероятность того, что будущая налогооблагаемая прибыль позволит использовать отложенные налоговые активы.

Отложенный налог на прибыль, возникающий при переоценке по справедливой стоимости финансовых активов, основных средств с признанием переоценки в прочих компонентах совокупного дохода отчета о совокупных доходах также отражается в отчете о совокупных доходах. При реализации данных активов соответствующие суммы отложенного налога на прибыль отражаются в отчете о прибыли или убытке.

Отложенные налоговые активы и обязательства засчитываются друг против друга, если имеется юридически закрепленное право зачета текущих налоговых активов и обязательств и отложенные налоги относятся к одной и той же организации - налогоплательщику и налоговому органу.

Переоценка иностранной валюты

Статьи, включенные в финансовую отчетность Группы, измеряются в валюте первичной экономической среды, в которой функционирует Группа («функциональная валюта»). Финансовая отчетность представлена в официальной денежной единице (валюте) Российской Федерации, которая является функциональной валютой Группы и валютой представления финансовой отчетности.

Операции в иностранной валюте отражаются по установленному Банком России официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю на дату осуществления операции.

Датой операции является дата, на которую впервые констатируется соответствие данной операции критериям признания, предусмотренным МСФО.

Курсовая разница, возникающая в результате проведения расчетов по операциям в иностранной валюте по курсу, отличному от официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России, отражается по статье «Доходы за вычетом расходов (Расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой» отчета о прибыли или убытке.

Денежные активы и обязательства в иностранной валюте переводятся в валюту Российской Федерации по установленному Банком России официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю на конец отчетного периода.

Курсовые разницы, возникающие при расчетах по монетарным статьям (монетарные статьи - единицы имеющейся в наличии валюты, а также активы и обязательства к получению или выплате, выраженные фиксированным или определяемым количеством валютных единиц) или при пересчете монетарных статей по курсам, отличающимся от курсов, по которым они были пересчитаны при первоначальном признании в течение периода или в предыдущей финансовой отчетности, признаются в составе прибыли или убытка за период, в котором они возникли, за исключением курсовых разниц, возникающих в связи с монетарной статьей, которая составляет часть чистых инвестиций Группы в иностранное подразделение.

Если монетарные статьи возникают в результате операций в иностранной валюте и обменный курс изменяется между датой проведения операции и датой проведения расчетов, возникает курсовая разница. Если расчет по

операции происходит в том же отчетном периоде, в каком проведена операция, вся курсовые разницы признаются в этом периоде. Однако если расчет по операции происходит в последующем отчетном периоде, курсовая разница, признаваемая в каждом из периодов до даты расчета, определяется изменением обменных курсов в каждом из периодов.

Если прибыль или убыток от немонетарной статьи признается в составе прочего совокупного дохода, каждый валютно-обменный компонент такой прибыли или убытка также признается в составе прочего совокупного дохода. Однако, если прибыль или убыток от немонетарной статьи признается в составе прибыли или убытка, каждый валютно-обменный компонент такой прибыли или убытка признается в составе прибыли или убытка.

Для целей признания прибылей или убытков по курсовым разницам финансовый актив, оцениваемый по ССЧПСД, считается монетарной статьей, и, соответственно, такой финансовый актив учитывается как актив, оцениваемый по амортизированной стоимости в иностранной валюте, курсовые разницы по амортизированной стоимости признаются в составе прибыли или убытка, а прочие изменения балансовой стоимости признаются по ССЧПСД.

Если Группа принимает решение, без права его последующей отмены, представлять в составе прочего совокупного дохода последующие изменения справедливой стоимости определенных инвестиций в долевые инструменты, то такая инвестиция не является монетарной статьей, и, соответственно, прибыль или убыток, представленные в составе прочего совокупного дохода, включают в себя соответствующий валютный компонент.

В настоящее время валюта Российской Федерации не является свободно конвертируемой валютой в большинстве стран за пределами Российской Федерации.

Производные финансовые инструменты и учет хеджирования

Группа классифицирует как производный инструмент финансовый инструмент или иной договор, находящийся в сфере применения МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» и обладающий всеми тремя следующими характеристиками:

- его стоимость меняется в результате изменения определенной процентной ставки, цены финансового инструмента, цены товара, валютного курса, индекса цен или ставок, кредитного рейтинга или кредитного индекса или иной переменной (иногда называемой «базовой»), при условии, что указанная переменная - если это нефинансовая переменная - не является специфичной для какой-либо из сторон по договору;
- для его приобретения не требуется первоначальная чистая инвестиция или требуется сравнительно небольшая первоначальная чистая инвестиция по сравнению с другими видами договоров, которые, согласно ожиданиям, реагировали бы аналогичным образом на изменения рыночных факторов;
- расчеты по нему будут осуществлены на некоторую дату в будущем.

Производные финансовые инструменты, включающие форвардные и фьючерсные валютообменные контракты, процентные фьючерсы, соглашения о будущей процентной ставке, валютные и процентные свопы, валютные и процентные опционы, а также другие производные финансовые инструменты, первоначально отражаются в отчете о финансовом положении по справедливой стоимости на дату заключения сделки и впоследствии переоцениваются по ССЧПУ. Справедливая стоимость рассчитывается на основе котируемых рыночных цен, моделей дисконтирования потоков денежных средств, моделей установления цены по опциону или курсов спот на конец года в зависимости от типа сделки.

Требования по не завершенным на конец отчетного периода сделкам с производными финансовыми инструментами взаимозачитываются против обязательств по не завершенным на конец отчетного периода сделкам с производными финансовыми инструментами, только если существует установленное законодательством или закрепленное договором право на взаимозачет. Требования по не завершенным на конец отчетного периода сделкам с производными финансовыми инструментами отражаются по статье отчета о финансовом положении «Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», а обязательства по не завершенным на конец отчетного периода сделкам с производными финансовыми инструментами - по статье «Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток».

Изменения справедливой стоимости производных инструментов отражаются по статьям «Доходы за вычетом расходов (Расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой», «Доходы за вычетом расходов (Расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток», «Расходы за вычетом доходов (Доходы за вычетом расходов) по опе-

рациям с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток» и «Доходы за вычетом расходов (Расходы за вычетом доходов) по операциям с драгоценными металлами» отчета о прибыли или убытке в зависимости от типа сделки, за исключением эффективной части хеджирования денежных потоков и хеджирования чистых инвестиций в зарубежную деятельность, признаваемой в составе прочего совокупного дохода отчета о совокупном доходе.

Прекращение признания производного финансового инструмента осуществляется при прекращении в соответствии с договором требований и обязательств по производному финансовому инструменту, а также при истечении срока исполнения обязательств по договору. Датой прекращения признания производного финансового инструмента является дата прекращения в соответствии с договором требований и обязательств по производному финансовому инструменту.

Встроенный производный инструмент - это компонент гибридного договора, также включающего непроизводный основной договор, в результате действия которого некоторые денежные потоки от комбинированного инструмента меняются аналогично тому, как это имеет место в случае самостоятельного производного инструмента. Встроенный производный инструмент определяет изменение некоторых или всех денежных потоков, которые в противном случае определялись бы договором, согласно оговоренной процентной ставке, цене финансового инструмента, цене товара, валютному курсу, индексу цен или ставок, кредитному рейтингу или кредитному индексу или какой-либо другой переменной, при условии, что в случае с нефинансовой переменной, она не является специфичной для какой-либо из сторон по договору. Производный инструмент, который привязан к финансовому инструменту, однако по договору может быть передан независимо от такого инструмента или заключен с другим контрагентом, является не встроенным производным инструментом, а отдельным финансовым инструментом.

Если гибридный договор включает основной договор, который является финансовым активом, то Группа применяет требования, изложенные в разделе «Классификация и оценка финансовых инструментов» примечаниям 3, ко всему гибриднему договору.

Если гибридный договор включает основной договор, который не является финансовым активом, то встроенный производный инструмент должен быть отделен от основного договора и отражен в учете как производный инструмент по ССЧПУ, только если:

- экономические характеристики и риски встроенного производного инструмента не имеют тесной связи с экономическими характеристиками и рисками основного договора;
- отдельный инструмент, предусматривающий те же условия, что и встроенный производный инструмент, отвечал бы определению производного инструмента; и
- гибридный договор не оценивается по справедливой стоимости, изменения которой признаются в составе прибыли или убытка (т.е. производный инструмент, встроенный в финансовое обязательство, оцениваемое по справедливой стоимости через прибыль или убыток, не отделяется).

При этом, если договор содержит один или несколько встроенных производных инструментов и основной договор не является финансовым активом, Группа может по собственному усмотрению классифицировать весь гибридный договор как оцениваемый по ССЧПУ, за исключением следующих случаев:

- встроенный(ые) производный(ые) инструмент(ы) не вызывает(ют) значительного изменения денежных потоков по сравнению с теми, которые в противном случае потребовались бы согласно договору; или
- при первоначальном рассмотрении аналогичного гибридного инструмента очевидно, на основе минимального, анализа или без такового, что отделение встроенного(ых) производного(ых) инструмента(ов) запрещено, например, встроенный в заем опцион на досрочное погашение, который позволяет держателю осуществлять досрочное погашение займа приблизительно по его амортизированной стоимости.

Если Группа должен отделить встроенный производный инструмент от основного договора, однако не в состоянии отдельно оценить встроенный производный инструмент на момент приобретения или в конце последующего отчетного периода, он может по собственному усмотрению классифицировать весь гибридный договор как оцениваемый по ССЧПУ. Если Группа не может надежно оценить справедливую стоимость встроенного производного инструмента исходя из его условий, то справедливая стоимость встроенного производного инструмента является разницей между справедливой стоимостью гибридного договора и справедливой стоимостью основного договора. Если Группа не может оценить справедливую стоимость встроенного производного инструмента с использованием указанного метода, то гибридный договор классифицируется по усмотрению Группы как оцениваемый по ССЧПУ.

Активы, находящиеся на хранении и в доверительном управлении

Активы, принадлежащие третьим лицам - клиентам Группы, переданные на основании агентского договора, агентского договора, договора доверительного управления и иного аналогичного договора, не являются активами Группы и не включаются в отчет о финансовом положении Группы. Комиссии, получаемые по таким операциям, представлены в составе комиссионных доходов.

Взаимозачеты

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

Учет влияния инфляции

Согласно решению международных бухгалтерских и финансовых институтов с 01 января 2003 года Российская Федерация более не отвечает критериям гиперинфляции по МСФО 29 «Финансовая отчетность в гиперинфляционной экономике».

Начиная с 2003 года и для будущих периодов Группа не применяет МСФО 29 и признает только кумулятивный эффект от гиперинфляционного индексирования по состоянию на 01 января 2003 года в отношении неденежных статей финансовой отчетности. Денежные показатели и результаты деятельности представлены в фактическом, номинальном выражении в будущих отчетных периодах.

С учетом влияния инфляции были пересчитаны статьи баланса: «Основные средства». Указанные статьи отражены в балансе по стоимости, скорректированной до эквивалента покупательной способности российского рубля на 31 декабря 2002 года. Суммы корректировок были рассчитаны с применением коэффициентов пересчета, основанных на индексах потребительских цен (ИПЦ) Российской Федерации, опубликованных Государственным комитетом по статистике, и на индексах, полученных из других источников за периоды до 1992 года.

Оценочные обязательства и условные обязательства

Оценочное обязательство - обязательство с неопределенным сроком исполнения или обязательство неопределенной величины.

Оценочное обязательство признается Группой в тех случаях, когда:

- у Группы есть существующая обязанность (юридическая или обусловленная практикой), возникшая в результате какого-либо прошлого события;
- представляется вероятным, что для ее урегулирования потребуется выбытие ресурсов, содержащих экономические выгоды; и
- возможно провести надежную расчетную оценку величины обязательства.

При признании Группой оценочного обязательства под него формируются резервы с отражением расходов по статье «Создание резервов под кредитные убытки по прочим финансовым активам, обязательствам кредитного характера и прочих резервов» отчета о прибыли или убытке.

Данные резервы могут списываться в счет отражения затрат или признания кредиторской задолженности по выполнению только того обязательства, в отношении которого они были признаны.

Условные обязательства возникают у Группы вследствие прошлых событий его финансово-хозяйственной деятельности, когда существование у Группы обязательства зависит от наступления (ненаступления) одного или нескольких будущих неопределенных событий, не контролируемых кредитной организацией. Условные обязательства не подлежат признанию в отчете о финансовом положении, и информация по ним раскрывается в примечаниях в составе финансовой отчетности.

Вознаграждения работникам и связанные с ними отчисления

К вознаграждениям работникам относятся все формы возмещения, которые Группа предоставляет работникам в обмен на оказанные ими услуги или прекращение трудовых отношений.

Расходы, связанные с начислением заработной платы, включая компенсационные и стимулирующие выплаты, учитываются по мере осуществления соответствующих работ работниками Группы, а расходы, связанные с начислением выплат по отпускам, пособиям по временной нетрудоспособности и уходу за ребенком, - при их наступлении. Расходы по страховым взносам в государственные внебюджетные фонды, которые возникают или возникнут при фактическом исполнении обязательств по выплате вознаграждений работникам в соответствии с законодательством Российской Федерации, учитываются в том отчетном периоде, в котором Группа учитывает соответствующие расходы.

Группа принимает на себя обязательства по выплатам, связанным с неиспользованными отпусками, работникам Группы. Такие обязательства отражаются в отчете о финансовом положении по статье «Прочие обязательства» с одновременным отражением в отчете о прибыли или убытке в части отпусков, приходящихся на отчетный период, и в нераспределенной прибыли в части отпусков, приходящихся на периоды, предшествующие отчетному.

При наличии детального формализованного плана и (или) приказа о прекращении трудовых отношений, Группа принимает на себя обязательства по единовременным выплатам выходных пособий работникам, которые являются вознаграждениями работникам, предоставляемыми в обмен на прекращение трудовых отношений. Обязательства и расходы по выплате выходных пособий признаются на более раннюю из даты, на которую кредитная организация уже не может аннулировать предложение о выплате выходных пособий, и даты, на которую признаются затраты на реструктуризацию и Группа предполагает выплату выходных пособий. Выходные пособия работникам отражаются по статье «Прочие обязательства» отчета о финансовом положении с одновременным отражением расходов в отчете о прибыли или убытке.

Операции со связанными сторонами

Группа проводит операции со связанными сторонами. Стороны считаются связанными в том числе, если одна из них имеет возможность контролировать другую, вместе с другой стороной находится под общим контролем, находится под совместным контролем другой стороны и третьего лица или может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений; по отношению к третьей стороне одна из сторон является совместной, а другая – ассоциированной организацией.

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

Группа раскрывает в финансовой отчетности информацию об операциях со связанными сторонами.

Отношения между материнской организацией и ее дочерними организациями раскрываются независимо от того, проводились ли операции между этими сторонами.

Для того чтобы пользователи финансовой отчетности смогли составить мнение о влиянии отношений со связанными сторонами на Группу, Группа раскрывает информацию об отношениях со связанными сторонами в случаях, когда существует контроль, независимо от того, проводились ли операции между связанными сторонами.

Если между Группой и ее связанными сторонами проводились операции в течение периодов, представленных в финансовой отчетности, Группа раскрывает характер отношений со связанными сторонами, а также информацию об операциях и остатках по ним, включая договорные обязательства по будущим операциям, необходимую пользователям для понимания возможного влияния таких отношений на финансовую отчетность.

Группа раскрывает информацию о вознаграждении ключевому управленческому персоналу.

Далее представлена сверка отчетных показателей собственного капитала и прибыли, отраженных в

ПРИМЕЧАНИЕ 4 - ПЕРЕХОД НА НОВЫЕ ИЛИ ПЕРЕСМОТРЕННЫЕ СТАНДАРТЫ МСФО И ИНТЕРПРЕТАЦИИ

Приведенные ниже поправки к стандартам МСФО стали применимы для Группы, начиная с 1 января 2025 года, но не оказали существенного влияния на Группу.

Поправки «Ограничения конвертируемости валют» к МСФО (IAS) 21 «Влияние изменений валютных курсов» вводят определение «конвертируемой валюты» и дают разъяснения. Поправки вступают в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2025 года или после этой даты.

МСФО (IFRS) S1 «Общие требования к раскрытию финансовой информации, связанной с устойчивым развитием» и МСФО (IFRS) S2 «Раскрытие информации, связанной с изменением климата». МСФО (IFRS) S1 предоставляет компаниям основу для отчетности по всем темам, связанным с устойчивым развитием, в отношении управления, стратегии, управления рисками, а также соответствующие показатели и цели. Во втором стандарте - МСФО (IFRS) S2 более подробные указаниями о том, как сообщать о рисках и возможностях, связанных с изменением климата. В будущем ожидаются дополнительные стандарты, охватывающие другие темы, а тем временем компании будут использовать рекомендации, изложенные в общем первом стандарте, для отчетности по другим темам; связанная финансовая отчетность и отчетность в области устойчивого развития станут требованием, а не особенностью отчетности как передовой практики. Стандарты вступили в силу с 1 января 2024 года, но отдельные юрисдикции будут принимать решение о их внедрении. При поддержке глобальных организаций в ряде юрисдикций ожидается достаточно быстрый переход.

Выпущенные стандарты, еще не вступившие в действие. Ряд новых стандартов и поправок к стандартам вступают в силу в отношении годовых периодов, начинающихся после 1 января 2026 года, с возможностью их досрочного применения. Однако Группа не применяла досрочно указанные новые стандарты и поправки к стандартам при подготовке данной финансовой отчетности.

Поправки к МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28. Продажа или взнос активов в сделках между инвестором и его ассоциированной организацией или совместным предприятием. Поправки применяются для годовых периодов, начинающихся с даты, которая будет определена Советом по МСФО, или после этой даты.

МСФО (IFRS) 18 «Представление и раскрытие информации в финансовой отчетности» (выпущен 9 апреля 2024 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2027 года или после этой даты) – в части общего представления и раскрытия в финансовой отчетности. Заменит МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» в качестве основного источника требований к представлению финансовой отчетности согласно стандартам МСФО.

МСФО (IFRS) 19 «Непубличные дочерние компании: раскрытие информации» (выпущен 9 мая 2024 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2027 года или после этой даты) – в части составления финансовой отчетности дочерних компаний по стандартам МСФО, разрешив дочерним компаниям применять уменьшенные требования к раскрытию информации.

ПРИМЕЧАНИЕ 5 – ОТЧЕТНОСТЬ ПО СЕГМЕНТАМ

Информация об отчетных сегментах не раскрывается с учетом Решения Совета директоров Банка России от 19.12.2025 «О требованиях к раскрытию кредитными организациями (головными кредитными организациями банковских групп) отчетности и информации в 2026 году».

ПРИМЕЧАНИЕ 6 - ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ

Денежные средства и их эквиваленты включают в себя следующие позиции:

		31 декабря	31 декабря
		2025 года	2024 года
Наличные средства		408 625	1 482 419
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)		606 262	1 120 532
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в банках		17 254	13 224
<i>Российской Федерации</i>		17 254	10 549
<i>других стран</i>		–	2 675
Оценочный резерв под убытки		–	–
Итого денежные средства и их эквиваленты		1 039 610	2 616 175

Оценочный резерв под убытки для денежных средств и их эквивалентов в указанных отчетных периодах не формировался.

ПРИМЕЧАНИЕ 7 – ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ПРЕДНАЗНАЧЕННЫЕ ДЛЯ ТОРГОВЛИ

Финансовые активы, предназначенные для торговли, представлены следующим образом:

		31 декабря	31 декабря
		2025 года	2024 года
Ценные бумаги, предназначенные для торговли не обремененные договорами залога			
<i>Долговые ценные бумаги</i>			
Корпоративные облигации		–	929 463
Итого ценные бумаги, предназначенные для торговли не обремененные договорами залога		–	929 463
Итого финансовые активы, предназначенные для торговли		–	929 463

По состоянию на 31 декабря 2024 года долговые финансовые активы, предназначенные для торговли, учитываются по справедливой стоимости, которая также отражает уровень кредитного риска, связанный с данными финансовыми активами, на основе кредитных рейтингов эмитентов. В инвестиционный рейтинг включаются ценные бумаги с рейтингами от «AAA(RU)» («ruAAA», «AAA.ru») до «A(RU)», «A-(RU)» («ruA», «ruA-», «A.ru», «A-.ru», «A|ru|», «A-|ru|») в соответствии со шкалой значений российских рейтинговых агентств АКРА (АО), АО «Эксперт РА» и ООО «НКР» соответственно. В случае, если разные рейтинговые агентства поразному оценивают одну и ту же ценную бумагу, используется более высокий рейтинг ценной бумаги.

ПРИМЕЧАНИЕ 8 – СРЕДСТВА В БАНКАХ

Средства в банках включают в себя следующие позиции:

		31 декабря	31 декабря
		2025 года	2024 года
Кредиты и депозиты, предоставленные кредитным организациям		1 898 773	651 180
Прочие размещенные средства в кредитных организациях		178 251	479 388
Депозиты в Банке России		–	–
Средства в клиринговых организациях		–	5 384
Прочие требования		5 929	649
Оценочный резерв под убытки		(11 371)	(2 943)
Итого средства в банках		2 071 582	1 133 658

Далее представлен анализ изменений оценочного резерва под убытки для средств в банках:

		За год, закончившийся 31 декабря	
		2025 года	2024 года
Оценочный резерв под убытки на 1 января		2 943	1 113
Чистый расход от создания / (восстановление) оценочного резерва под убытки		8 428	1 830
Оценочный резерв под убытки на 31 декабря		11 371	2 943

ПРИМЕЧАНИЕ 9 – КРЕДИТЫ И ДЕБИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ

Кредиты и дебиторская задолженность классифицированы следующим образом:

					31 декабря	31 декабря
					2025 года	2024 года
Кредиты и дебиторская задолженность, оцениваемые по амортизированной стоимости					6 865 912	16 494 658
Кредиты и дебиторская задолженность, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток						
Итого кредиты и дебиторская задолженность					6 865 912	16 494 658

Кредиты и дебиторская задолженность, оцениваемые по амортизированной стоимости, в разрезе классов финансовых инструментов по состоянию на 31 декабря 2025 года представлены следующим образом:

				Валовая балансовая стоимость	Оценочный резерв под убытки	Балансовая стоимость
Коммерческое кредитование юридических лиц				449 856	(150 933)	298 923
Жилищное кредитование физических лиц				3 730 717	(42 930)	3 687 787
Потребительское кредитование физических лиц				944 604	(191 593)	753 011
Кредитные карты и овердрафтное кредитование физических лиц				3 502	(2 589)	913
Автокредитование физических лиц				1 871	(10)	1 861
Договоры обратного «РЕПО»				2 006 962	–	2 006 962

Дебиторская задолженность и авансовые платежи				–	–	–
Итого кредиты и дебиторская задолженность, оцениваемые по амортизированной стоимости				7 257 869	(391 957)	6 865 912

Кредиты и дебиторская задолженность, оцениваемые по амортизированной стоимости, в разрезе классов финансовых инструментов по состоянию на 31 декабря 2024 года представлены следующим образом:

				Валовая балансовая стоимость	Оценочный резерв под убытки	Балансовая стоимость
Коммерческое кредитование юридических лиц				1 768 762	(113 990)	1 654 772
Проектное финансирование юридических лиц				–	–	–
Жилищное кредитование физических лиц				3 114 837	(155 221)	2 959 616
Потребительское кредитование физических лиц				1 409 030	(197 177)	1 211 853
Кредитные карты и овердрафтное кредитование физических лиц				7 921	(3 703)	4 218
Автокредитование физических лиц				3 120	(759)	2 361
Дебиторская задолженность и авансовые платежи				1 217	(1 217)	–
Итого кредиты и дебиторская задолженность, оцениваемые по амортизированной стоимости				16 966 725	(472 067)	16 494 658

Коммерческое кредитование юридических лиц представлено кредитами юридическим лицам, индивидуальным предпринимателям. Кредитование осуществляется на текущие цели (пополнение оборотных средств, приобретение движимого и недвижимого имущества), портфельные вложения в ценные бумаги, расширение и консолидацию бизнеса и др. Источником погашения кредитов является денежный поток, сформированный текущей производственной и финансовой деятельностью заемщика.

Проектное финансирование юридических лиц представляет собой финансирование инвестиционных и строительных проектов, а также кредитование предприятий, осуществляющих девелоперскую деятельность. Сроки, на которые Группа предоставляет кредиты данного класса, как правило, связаны со сроками окупаемости проектов, или сроками выполнения контрактных работ и превышают сроки предоставления коммерческих кредитов юридическим лицам. Возврат основного долга и суммы процентов может происходить на этапе эксплуатации проекта за счет генерируемых им денежных потоков.

Жилищное кредитование физических лиц представляет собой кредитование физических лиц на приобретение, строительство и реконструкцию недвижимости. Данные кредиты, как правило, носят долгосрочный характер и обеспечены залогом в виде недвижимости.

Потребительские и прочие кредиты физическим лицам представлены кредитами, выданными физическим лицам на текущие нужды, не связанные с приобретением, строительством и ремонтом недвижимости, а также с автокредитами, кредитными картами и овердрафтами.

Автокредитование физических лиц представлено кредитами, выданными физическим лицам на покупку автомобиля или другого транспортного средства.

Ниже представлен анализ кредитного качества кредитов и дебиторской задолженности, оцениваемых по амортизированной стоимости, предоставленных Группой по состоянию на 31 декабря 2025 года. Описание терминов 12-месячные ожидаемые кредитные убытки, ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни и приобретенные или созданные кредитно-обесцененные активы приведено в Примечании 26.

		12-месячные ожидаемые кредитные убытки (Стадия 1)	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок – необесцененные активы (Стадия 2)	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок – обесцененные активы (Стадия 3)	Приобретенные или созданные кредитно-обесцененные активы	Итого
Коммерческое кредитование юридических лиц						
<i>Минимальный кредитный риск</i>		–	–	–	–	–
<i>Низкий кредитный риск</i>		84 094	–	–	–	84 094
<i>Средний кредитный риск</i>		17 091	–	–	–	17 091
<i>Дефолтные активы</i>		–	–	–	–	–
Итого валовая балансовая стоимость коммерческого кредитования юридических лиц		101 185	–	348 671	–	449 856
Оценочный резерв под убытки		(1 955)	–	(148 978)	–	(150 933)
Итого коммерческое кредитование юридических лиц		99 230	–	199 693	–	298 923

Жилищное кредитование физических лиц						
<i>Минимальный кредитный риск</i>		378 270	-	-	-	378 270
<i>Низкий кредитный риск</i>		587 981 ²	-	-	-	587 981 ²
<i>Средний кредитный риск</i>		662 906	88	-	-	662 994
<i>Высокий кредитный риск</i>		30 607	-	-	-	30 607
<i>Дефолтные активы</i>		47 706	54	23 105	-	70 865
Итого валовая балансовая стоимость жилищного кредитования физических лиц		707 470³	142	23 105	-	730 717³
Оценочный резерв под убытки		- 322 ²²	- 16	- 592 ²⁰	-	- 930 ⁴²
Итого жилищное кредитование физических лиц		685 148³	126	2 513	-	687 787³
Потребительское кредитование физических лиц						
<i>Минимальный кредитный риск</i>		42 473	-	-	-	42 473
<i>Низкий кредитный риск</i>		635 729	-	-	-	635 729
<i>Средний кредитный риск</i>		46 606	479	-	-	47 085
<i>Высокий кредитный риск</i>		17 110	50	634	-	17 794
<i>Дефолтные активы</i>		13 225	164	188 134	-	201 523
Итого валовая балансовая стоимость потребительского кредитования физических лиц		755 143	693	188 768	-	944 604
Оценочный резерв под убытки		(16 606)	(236)	(174 751)	-	(191 593)
Итого потребительское кредитование физических лиц		738 537	457	14 017	-	753 011

Кредитные карты и овердрафтное кредитование физических лиц						
<i>Низкий кредитный риск</i>		159	–	–	–	159
<i>Средний кредитный риск</i>		628	–	–	–	628
<i>Высокий кредитный риск</i>		27	5	–	–	32
<i>Дефолтные активы</i>		48	–	2 632	–	2 680
Итого валовая балансовая стоимость кредитных карт и овердрафтного кредитования физических лиц		865	5	2 632	–	3 502
Оценочный резерв под убытки		(46)	(1)	(2 542)	–	(2 589)
Итого кредитные карты и овердрафтное кредитование физических лиц		819	4	90	–	913
Автокредитование физических лиц						
<i>Минимальный кредитный риск</i>		1 871	–	–	–	1 871
<i>Дефолтные активы</i>		–	–	–	–	–
Итого валовая балансовая стоимость автокредитования физических лиц		1 871	–	–	–	1 871
Оценочный резерв под убытки		(10)	–	–	–	(10)
Итого автокредитование физических лиц		1 861	–	–	–	1 861
Договоры обратного «РЕПО»						
<i>Минимальный кредитный риск</i>		2 006 962	–	–	–	2 006 962
Итого валовая балансовая стоимость договоров обратного «РЕПО»		2 006 962	–	–	–	2 006 962
Оценочный резерв под убытки		–	–	–	–	–

Итого договоры обратного «РЕПО»		2 006 962	–	–	–	2 006 962
Дебиторская задолженность и авансовые платежи						
<i>Дефолтные активы</i>		–	–	–	–	–
Итого валовая балансовая стоимость дебиторской задолженности и авансовых платежей		–	–	–	–	–
Оценочный резерв под убытки		–	–	–	–	–
Итого дебиторская задолженность и авансовые платежи		–	–	–	–	–
Итого валовая балансовая стоимость кредитов и дебиторской задолженности, оцениваемых по амортизированной стоимости		6 693 853	840	563 175	–	7 257 868
Оценочный резерв под убытки		(44 841)	(253)	(346 863)	–	(391 956)
Итого кредиты и дебиторская задолженность, оцениваемые по амортизированной стоимости		6 649 012	587	216 312	–	6 865 912

		12-месячные ожидаемые кредитные убытки (Стадия 1)	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок – необесцененные активы (Стадия 2)	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок – обесцененные активы (Стадия 3)	Приобретенные или созданные кредитно-обесцененные активы	Итого
Коммерческое кредитование юридических лиц						
<i>Минимальный кредитный риск</i>		–	–	–	–	–
<i>Низкий кредитный риск</i>		84 094	–	–	–	84 094
<i>Средний кредитный риск</i>		17 091	–	–	–	17 091

<i>Дефолтные активы</i>		–	–	–	–	–
Итого валовая балансовая стоимость коммерческого кредитования юридических лиц		101 185	–	348 671	–	449 856
Оценочный резерв под убытки		(1 955)	–	(148 978)	–	(150 933)
Итого коммерческое кредитование юридических лиц		99 230	–	199 693	–	298 923
Жилищное кредитование физических лиц						
<i>Минимальный кредитный риск</i>		378 270	-	-	-	378 270
<i>Низкий кредитный риск</i>		587 981 ²	-	-	-	587 981 ²
<i>Средний кредитный риск</i>		662 906	88	-	-	662 994
<i>Высокий кредитный риск</i>		30 607	-	-	-	30 607
<i>Дефолтные активы</i>		47 706	54	23 105	-	70 865
Итого валовая балансовая стоимость жилищного кредитования физических лиц		707 470³	142	23 105	-	730 717³
Оценочный резерв под убытки		- 322 ²²	- 16	- 592 ²⁰	-	- 930 ⁴²
Итого жилищное кредитование физических лиц		685 148³	126	2 513	-	687 787³
Потребительское кредитование физических лиц						
<i>Минимальный кредитный риск</i>		42 473	–	–	–	42 473
<i>Низкий кредитный риск</i>		635 729	–	–	–	635 729
<i>Средний кредитный риск</i>		46 606	479	–	–	47 085
<i>Высокий кредитный риск</i>		17 110	50	634	–	17 794
<i>Дефолтные активы</i>		13 225	164	188 134	–	201 523

Итого валовая балансовая стоимость потребительского кредитования физических лиц		755 143	693	188 768	–	944 604
Оценочный резерв под убытки		(16 606)	(236)	(174 751)	–	(191 593)
Итого потребительское кредитование физических лиц		738 537	457	14 017	–	753 011
Кредитные карты и овердрафтное кредитование физических лиц						
<i>Низкий кредитный риск</i>		159	–	–	–	159
<i>Средний кредитный риск</i>		628	–	–	–	628
<i>Высокий кредитный риск</i>		27	5	–	–	32
<i>Дефолтные активы</i>		48	–	2 632	–	2 680
Итого валовая балансовая стоимость кредитных карт и овердрафтного кредитования физических лиц		865	5	2 632	–	3 502
Оценочный резерв под убытки		(46)	(1)	(2 542)	–	(2 589)
Итого кредитные карты и овердрафтное кредитование физических лиц		819	4	90	–	913
Автокредитование физических лиц						
<i>Минимальный кредитный риск</i>		1 871	–	–	–	1 871
<i>Дефолтные активы</i>		–	–	–	–	–
Итого валовая балансовая стоимость автокредитования физических лиц		1 871	–	–	–	1 871
Оценочный резерв под убытки		(10)	–	–	–	(10)
Итого автокредитование физических лиц		1 861	–	–	–	1 861

Договоры обратного «РЕПО»						
Минимальный кредитный риск		2 006 962	–	–	–	2 006 962
Итого валовая балансовая стоимость договоров обратного «РЕПО»		2 006 962	–	–	–	2 006 962
Оценочный резерв под убытки		–	–	–	–	–
Итого договоры обратного «РЕПО»		2 006 962	–	–	–	2 006 962
Дебиторская задолженность и авансовые платежи						
Дефолтные активы		–	–	–	–	–
Итого валовая балансовая стоимость дебиторской задолженности и авансовых платежей		–	–	–	–	–
Оценочный резерв под убытки		–	–	–	–	–
Итого дебиторская задолженность и авансовые платежи		–	–	–	–	–
Итого валовая балансовая стоимость кредитов и дебиторской задолженности, оцениваемых по амортизированной стоимости		6 693 853	840	563 175	–	7 257 868
Оценочный резерв под убытки		(44 841)	(253)	(346 863)	–	(391 956)
Итого кредиты и дебиторская задолженность, оцениваемые по амортизированной стоимости		6 649 012	587	216 312	–	6 865 912

Ниже представлен анализ кредитного качества кредитов и дебиторской задолженности, оцениваемых по амортизированной стоимости, предоставленных Группой по состоянию на 31 декабря 2024 года.

		12-месячные ожидаемые кредитные убытки (Стадия 1)	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок – необесцененные активы (Стадия 2)	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок – обесцененные активы (Стадия 3)	Приобретенные или созданные кредитно-обесцененные активы	Итого
Коммерческое кредитование юридических лиц						
<i>Минимальный кредитный риск</i>		502 028	–	–	–	502 028
<i>Низкий кредитный риск</i>		1 010 145	122 382	–	–	1 132 527
<i>Средний кредитный риск</i>		13 655	–	–	–	13 655
<i>Дефолтные активы</i>		–	–	120 552	–	120 552
Итого валовая балансовая стоимость коммерческого кредитования юридических лиц		1 525 828	122 382	120 552	–	1 768 762
Оценочный резерв под убытки		(27 348)	(7 085)	(79 557)	–	(113 990)
Итого коммерческое кредитование юридических лиц		1 498 480	115 297	40 995	–	1 654 772
Проектное финансирование юридических лиц						
<i>Низкий кредитный риск</i>		–	–	–	–	–
Итого валовая балансовая стоимость проектного финансирования юридических лиц		–	–	–	–	–
Оценочный резерв под убытки		–	–	–	–	–
Итого проектное финансирование юридических лиц		–	–	–	–	–
Жилищное кредитование физических лиц						
<i>Минимальный кредитный риск</i>		400 358	–	–	–	400 358

<i>Низкий кредитный риск</i>		1 591 653	–	–	–	1 591 653
<i>Средний кредитный риск</i>		910 824	6 858	–	–	917 682
<i>Высокий кредитный риск</i>		29 064	–	–	–	29 064
<i>Дефолтные активы</i>		25 108	1 509	149 463	–	176 080
Итого валовая балансовая стоимость жилищного кредитования физических лиц		2 957 007	8 367	149 463	–	3 114 837
Оценочный резерв под убытки		(18 996)	(1 429)	(134 796)	–	(155 221)
Итого жилищное кредитование физических лиц		2 938 011	6 938	14 667	–	2 959 616
Потребительское кредитование физических лиц						
<i>Минимальный кредитный риск</i>		96 327	–	–	–	96 327
<i>Низкий кредитный риск</i>		1 049 989	–	272	–	1 050 261
<i>Средний кредитный риск</i>		54 085	459	–	–	54 544
<i>Высокий кредитный риск</i>		4 323	576	35 353	–	40 252
<i>Дефолтные активы</i>		17 390	–	150 256	–	167 646
Итого валовая балансовая стоимость потребительского кредитования физических лиц		1 222 114	1 035	185 881	–	1 409 030
Оценочный резерв под убытки		(17 849)	(260)	(179 068)	–	(197 177)
Итого потребительское кредитование физических лиц		1 204 265	775	6 813	–	1 211 853
Кредитные карты и овердрафтное кредитование физических лиц						
<i>Низкий кредитный риск</i>		3 342	–	–	–	3 342
<i>Средний кредитный риск</i>		533	–	79	–	612
<i>Высокий кредитный риск</i>		8	61	76	–	145
<i>Дефолтные активы</i>		5	–	3 817	–	3 822

Итого валовая балансовая стоимость кредитных карт и овердрафтного кредитования физических лиц		3 888	61	3 972	–	7 921
Оценочный резерв под убытки		(64)	(21)	(3 618)	–	(3 703)
Итого кредитные карты и овердрафтное кредитование физических лиц		3 824	40	354	–	4 218
Автокредитование физических лиц						
<i>Минимальный кредитный риск</i>		2 395	–	–	–	2 395
<i>Низкий кредитный риск</i>		–	–	–	–	–
<i>Дефолтные активы</i>		–	–	725	–	725
Итого валовая балансовая стоимость автокредитования физических лиц		2 395	–	725	–	3 120
Оценочный резерв под убытки		(34)	–	(725)	–	(759)
Итого автокредитование физических лиц		2 361	–	–	–	2 361
Прочее кредитование физических лиц						
<i>Минимальный кредитный риск</i>		–	–	–	–	–
<i>Низкий кредитный риск</i>		–	–	–	–	–
<i>Средний кредитный риск</i>		–	–	–	–	–
<i>Высокий кредитный риск</i>		–	–	–	–	–
<i>Дефолтные активы</i>		–	–	–	–	–
Итого валовая балансовая стоимость прочего кредитования физических лиц		–	–	–	–	–
Оценочный резерв под убытки		–	–	–	–	–
Итого прочее кредитование физических лиц		–	–	–	–	–

Договоры обратного «РЕПО»						
<i>Минимальный кредитный риск</i>		10 661 838	–	–	–	10 661 838
<i>Низкий кредитный риск</i>		–	–	–	–	–
<i>Средний кредитный риск</i>		–	–	–	–	–
<i>Высокий кредитный риск</i>		–	–	–	–	–
<i>Дефолтные активы</i>		–	–	–	–	–
Итого валовая балансовая стоимость договоров обратного «РЕПО»		10 661 838	–	–	–	10 661 838
Оценочный резерв под убытки		–	–	–	–	–
Итого договоры обратного «РЕПО»		10 661 838	–	–	–	10 661 838
Дебиторская задолженность и авансовые платежи						
<i>Низкий кредитный риск</i>		–	–	–	–	–
<i>Средний кредитный риск</i>		–	–	–	–	–
<i>Дефолтные активы</i>		–	–	1 217	–	1 217
Итого валовая балансовая стоимость дебиторской задолженности и авансовых платежей		–	–	1 217	–	1 217
Оценочный резерв под убытки		–	–	(1 217)	–	(1 217)
Итого дебиторская задолженность и авансовые платежи		–	–	–	–	–
Итого валовая балансовая стоимость кредитов и дебиторской задолженности, оцениваемых по амортизированной стоимости		16 373 070	131 845	461 810	–	16 966 725
Оценочный резерв под убытки		(64 291)	(8 795)	(398 981)	–	(472 067)
Итого кредиты и дебиторская задолженность,		16 308 779	123 050	62 829	–	16 494 658

оцениваемые по амортизированной стоимости						
--	--	--	--	--	--	--

Далее представлен анализ изменений оценочного резерва под убытки для кредитов и дебиторской задолженности, оцениваемых по амортизированной стоимости:

					За год, закончившийся 31 декабря	
					2025 года	2024 года
Оценочный резерв под убытки на 1 января					(472 067)	(369 716)
Чистый расход от создания / (восстановление) оценочного резерва под убытки					80 110	(102 351)
Оценочный резерв под убытки на 31 декабря					(391 957)	(472 067)

В таблице ниже представлен анализ текущих и просроченных кредитов и дебиторской задолженности, оцениваемых по амортизированной стоимости, и оценочного резерва под убытки по состоянию на 31 декабря 2025 года. Для целей данной финансовой отчетности кредит считается просроченным, если любой установленный платеж по кредиту просрочен по состоянию на отчетную дату. В таком случае вся сумма причитающихся Группе платежей в соответствии с кредитным договором, включая начисленные проценты и комиссии, считается просроченной.

			Валовая балансовая стоимость	Оценочный резерв под убытки	Балансовая стоимость	Отношение оценочного резерва под убытки к валовой балансовой стоимости
Коммерческое кредитование юридических лиц						
<i>Непросроченные</i>			101 185	(1 955)	99 230	1,9%
<i>Просроченные на срок до 30 дней</i>			–	–	–	

<i>Просроченные на срок свыше 90 дней</i>			348 671	(148 978)	199 693	42,7%
Итого коммерческое кредитование юридических лиц			449 856	(150 933)	298 923	33,6%
Жилищное кредитование физических лиц						
<i>Непросроченные</i>			3 692 902	(16 940)	3 675 962	0,5%
<i>Просроченные на срок до 30 дней</i>			197	(79)	118	40,1%
<i>Просроченные на срок от 31 до 90 дней</i>			10 231	(1 736)	8 495	17,0%
<i>Просроченные на срок свыше 90 дней</i>			27 387	(24 175)	3 212	88,3%
Итого жилищное кредитование физических лиц			3 730 717	(42 930)	3 687 787	1,2%
Потребительское кредитование физических лиц						
<i>Непросроченные</i>			737 145	(7 522)	729 623	1,0%
<i>Просроченные на срок до 30 дней</i>			2 827	(212)	2 615	7,5%
<i>Просроченные на срок от 31 до 90 дней</i>			6 001	(2 070)	3 931	34,5%
<i>Просроченные на срок свыше 90 дней</i>			198 631	(181 789)	16 842	91,5%
Итого потребительское кредитование физических лиц			944 604	(191 593)	753 011	20,3%
Кредитные карты и овердрафтное кредитование физических лиц						
<i>Непросроченные</i>			754	(17)	737	2,3%
<i>Просроченные на срок от 31 до 90 дней</i>			32	(8)	24	25,0%
<i>Просроченные на срок свыше 90 дней</i>			2 650	(2 560)	90	96,6%
Итого кредитные карты и овердрафтное кредитование физических лиц			3 502	(2 589)	913	73,9%

Автокредитование физических лиц						
<i>Непросроченные</i>			1 871	(10)	1 861	0,5%
<i>Просроченные на срок свыше 90 дней</i>			–	–	–	
Итого автокредитование физических лиц			1 871	(10)	1 861	0,5%
Договоры обратного «РЕПО»						
<i>Непросроченные</i>			2 006 962	–	2 006 962	0,0%
Итого договоры обратного «РЕПО»			2 006 962	–	2 006 962	0,0%
Дебиторская задолженность и авансовые платежи						
<i>Просроченные на срок свыше 90 дней</i>			–	–	–	
Итого дебиторская задолженность и авансовые платежи			–	–	–	
Итого кредиты и дебиторская задолженность, оцениваемые по амортизированной стоимости			7 257 868	(391 957)	6 865 912	5,4%

В таблице ниже представлен анализ текущих и просроченных кредитов и дебиторской задолженности, оцениваемых по амортизированной стоимости, и резерва под обесценение по состоянию на 31 декабря 2024 года.

			Валовая балансовая стоимость	Оценочный резерв под убытки	Балансовая стоимость	Отношение оценочного резерва под убытки к валовой балансовой стоимости
Коммерческое кредитование юридических лиц						

<i>Непросроченные</i>			1 647 890	(34 398)	1 613 492	2,1%
<i>Просроченные на срок до 30 дней</i>			320	(35)	285	10,9%
<i>Просроченные на срок свыше 90 дней</i>			120 552	(79 557)	40 995	66,0%
Итого коммерческое кредитование юридических лиц			1 768 762	(113 990)	1 654 772	6,4%
Проектное финансирование юридических лиц						
<i>Непросроченные</i>			–	–	–	
Итого проектное финансирование юридических лиц			–	–	–	
Жилищное кредитование физических лиц						
<i>Непросроченные</i>			2 917 438	(18 795)	2 898 643	0,6%
<i>Просроченные на срок до 30 дней</i>			29 965	(803)	29 162	2,7%
<i>Просроченные на срок от 31 до 90 дней</i>			14 131	(1 597)	12 534	11,3%
<i>Просроченные на срок свыше 90 дней</i>			153 303	(134 026)	19 277	87,4%
Итого жилищное кредитование физических лиц			3 114 837	(155 221)	2 959 616	5,0%
Потребительское кредитование физических лиц						
<i>Непросроченные</i>			1 219 927	(18 414)	1 201 513	1,5%
<i>Просроченные на срок до 30 дней</i>			4 308	(365)	3 943	8,5%
<i>Просроченные на срок от 31 до 90 дней</i>			459	(117)	342	25,5%
<i>Просроченные на срок свыше 90 дней</i>			184 336	(178 281)	6 055	96,7%
Итого потребительское кредитование физических лиц			1 409 030	(197 177)	1 211 853	14,0%

Кредитные карты и овердрафтное кредитование физических лиц						
<i>Непросроченные</i>			3 966	(99)	3 867	2,5%
<i>Просроченные на срок до 30 дней</i>			–	–	–	
<i>Просроченные на срок от 31 до 90 дней</i>			61	(21)	40	34,4%
<i>Просроченные на срок свыше 90 дней</i>			3 894	(3 583)	311	92,0%
Итого кредитные карты и овердрафтное кредитование физических лиц			7 921	(3 703)	4 218	46,7%
Автокредитование физических лиц						
<i>Непросроченные</i>			2 394	(33)	2 361	1,4%
<i>Просроченные на срок свыше 90 дней</i>			726	(726)	–	100,0%
Итого автокредитование физических лиц			3 120	(759)	2 361	24,3%
Дебиторская задолженность и авансовые платежи						
<i>Непросроченные</i>			–	–	–	
Итого дебиторская задолженность и авансовые платежи			1 217	(1 217)	–	100,0%
Итого кредиты и дебиторская задолженность, оцениваемые по амортизированной стоимости			16 966 725	(472 067)	16 494 658	2,8%

В таблице ниже представлен анализ кредитов и дебиторской задолженности, оцениваемых по амортизированной стоимости, условия которых были пересмотрены и оценочного резерва под убытки по состоянию на 31 декабря 2025 года. Для целей данной финансовой отчетности кредиты и дебиторская задолженность, условия которых были пересмотрены, включают «модифицированные» и «реструктурированные» кредиты и дебиторскую задолженность. Кредит относится к кредитам, условия которых были пересмотрены, при внесении изменений в условия первоначального кредитного договора. Модифицированные кредиты представляют собой кредиты, условия которых были пересмотрены вследствие изменения рыночных условий, изменения продукта, по запросу клиента или реклассифицированные из реструктурированных кредитов при условии выполнения условий для такой реклассификации, т.е. кредиты, изменение условий которых не рассматривается как вынужденное. Реструктурированными кредитами являются кредиты, в отношении которых было проведено вынужденное изменение условий, отвечающее следующим критериям:

- внесение изменений в условия кредитного договора в более благоприятную для заемщика сторону, связанное с отсутствием возможности заемщика исполнять обязательства на первоначальных условиях, при этом клиент классифицирован в высокую или среднюю категорию кредитного риска. Изменение условий классифицируется как изменение в более благоприятную для заемщика сторону, например, при уменьшении периодичности / частоты выплат, снижении процентной ставки, увеличении срока или лимита кредитования, сокращении общей суммы выплат по кредиту, переносе сроков платежей на более поздние даты и т.д. или
- рефинансирование задолженности по кредитному договору, связанное с отсутствием возможности заемщика исполнить обязательства по сделке, и при этом клиент классифицирован в высокую или среднюю категорию кредитного риска.

			Валовая балансовая стоимость	Оценочный резерв под убытки	Балансовая стоимость	Отношение оценочного резерва под убытки к валовой балансовой стоимости
Коммерческое кредитование юридических лиц						
<i>Просроченные на срок свыше 90 дней</i>			–	–	–	
Итого коммерческое кредитование юридических лиц			–	–	–	
Жилищное кредитование физических лиц						
<i>Непросроченные</i>			20 533	(460)	20 073	2,2%
<i>Просроченные на срок свыше 90 дней</i>			–	–	–	
Итого жилищное кредитование физических лиц			20 533	(460)	20 073	2,2%
Потребительское кредитование физических лиц						
<i>Непросроченные</i>			329	(6)	323	1,8%
<i>Просроченные на срок свыше 90 дней</i>			–	–	–	
Итого потребительское кредитование физических лиц			329	(6)	323	1,8%

Кредитные карты и овердрафтное кредитование физических лиц						
<i>Непросроченные</i>			–	–	–	
Итого кредитные карты и овердрафтное кредитование физических лиц			–	–	–	
Итого кредиты и дебиторская задолженность, оцениваемые по амортизированной стоимости			20 862	(466)	20 396	2,2%

В таблице ниже представлен анализ кредитов и дебиторской задолженности, оцениваемых по амортизированной стоимости, условия которых были пересмотрены и оценочного резерва под убытки по состоянию на 31 декабря 2024 года:

			Валовая балансовая стоимость	Оценочный резерв под убытки	Балансовая стоимость	Отношение оценочного резерва под убытки к валовой балансовой стоимости
Коммерческое кредитование юридических лиц						
<i>Непросроченные</i>			–	–	–	
Итого коммерческое кредитование юридических лиц			45 155	(25 964)	19 191	57,5%
Жилищное кредитование физических лиц						
<i>Непросроченные</i>			7 420	(43)	7 377	0,6%
<i>Просроченные на срок свыше 90 дней</i>			1 382	(1 382)	–	100,0%
Итого жилищное кредитование физических лиц			8 802	(1 425)	7 377	16,2%

Потребительское кредитование физических лиц						
<i>Непросроченные</i>			476	(7)	469	1,5%
<i>Просроченные на срок от 31 до 90 дней</i>			–	–	–	
<i>Просроченные на срок свыше 90 дней</i>			622	(585)	37	94,1%
Итого потребительское кредитование физических лиц			1 098	(592)	506	53,9%
Автокредитование физических лиц						
<i>Непросроченные</i>			–	–	–	
Итого автокредитование физических лиц			–	–	–	
Итого кредиты и дебиторская задолженность, оцениваемые по амортизированной стоимости			55 121	(27 982)	27 139	50,8%

В таблице ниже представлен вид и справедливая стоимость обеспечения, полученного по кредитам и дебиторской задолженности, оцениваемых по амортизированной стоимости, по состоянию на 31 декабря 2025 года:

	Денежные средства	Ценные бумаги	Недвижимость	Прочие активы	Гарантия / поручительство	Итого
Коммерческое кредитование юридических лиц	–	–	–	269 366	230 000	499 366
Жилищное кредитование физических лиц	–	–	3 937 751	1 968 246	120 969	6 026 966
Потребительское кредитование физических лиц	–	–	–	38 656	–	38 656
Автокредитование физических лиц	–	–	–	2 021	–	2 021
Договоры обратного «РЕПО»	–	1 966 870	–	–	–	1 966 870

Итого справедливая стоимость обеспечения по кредитам и дебиторской задолженности, оцениваемых по амортизированной стоимости	–	1 966 870	3 937 751	2 434 498	569 179	8 908 298
--	---	------------------	------------------	------------------	----------------	------------------

В таблице ниже представлен вид и справедливая стоимость обеспечения, полученного по кредитам и дебиторской задолженности, оцениваемых по амортизированной стоимости, по состоянию на 31 декабря 2024 года:

	Денежные средства	Ценные бумаги	Недвижимость	Прочие активы	Гарантия / поручительство	Итого
Коммерческое кредитование юридических лиц	–	–	–	1 491 072	11 301 710	12 792 782
Проектное финансирование юридических лиц	–	–	–	–	–	–
Жилищное кредитование физических лиц	–	–	1 684 148	3 141 642	164 059	4 989 849
Потребительское кредитование физических лиц	–	–	45 619	636 562	116 726	798 907
Автокредитование физических лиц	–	–	–	2 578	–	2 578
Договоры обратного «РЕПО»	–	10 661 838	–	–	–	10 661 838
Итого справедливая стоимость обеспечения по кредитам и дебиторской задолженности, оцениваемых по амортизированной стоимости	–	10 661 838	1 729 767	5 271 854	11 582 495	29 245 954

ПРИМЕЧАНИЕ 10 – ИНВЕСТИЦИОННЫЕ ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ

Инвестиционные финансовые активы представлены следующим образом:

		31 декабря	31 декабря
		2025 года	2024 года
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости		1 337 189	1 564 749
Итого инвестиционные финансовые активы		1 337 189	1 564 749

Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости, представлены следующим образом:

		31 декабря	31 декабря
		2025 года	2024 года
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости не обремененные договорами залога			
Облигации федерального займа Российской Федерации		152 914	152 884
Корпоративные облигации		1 364 546	1 416 279
Итого инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости не обремененные договорами залога		1 517 460	1 569 163
Итого инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости до вычета оценочного резерва под убытки		1 517 460	1 569 163
Оценочный резерв под убытки		(180 271)	(4 414)
Итого инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости		1 337 189	1 564 749

Изменения оценочного резерва под убытки для инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости представлены следующими данными:

		За год, закончившийся 31 декабря	
		2025 года	2024 года
Оценочный резерв под убытки на 1 января		4 414	–
Чистый расход от создания / (восстановления) оценочного резерва под убытки		(175 857)	(4 414)

Оценочный резерв под убытки на конец отчетного периода		180 271	4 414

Далее представлен анализ кредитного качества инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости. В инвестиционный рейтинг включаются ценные бумаги с рейтингами:

- от «AAA» до «BBB» в соответствии со шкалой значений рейтинговых агентств Standard & Poor's и Fitch Investor Services или с рейтингом от «Aaa» до «Baa3» в соответствии со шкалой значений рейтингового агентства Moody's;

- от «AAA(RU)» («ruAAA», «AAA.ru») до «A(RU)», «A-(RU)» («ruA», «ruA-», «A.ru», «A-.ru», «A|ru|», «A-|ru|») в соответствии со шкалой значений российских рейтинговых агентств АКРА (АО), АО «Эксперт РА» и ООО «НКР» соответственно.

В случае, если разные рейтинговые агентства по-разному оценивают одну и ту же ценную бумагу, используется более высокий рейтинг ценной бумаги.

Анализ кредитного качества инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости, по состоянию на 31 декабря 2025 года - используются данные о рейтингах эмитентов ценных бумаг, присвоенных российскими рейтинговыми агентствами, с учетом изложенного в примечании 2:

	Инвестиционный рейтинг	Неинвестиционный рейтинг	Без рейтинга	Итого
Облигации федерального займа Российской Федерации	152 914	–		152 914
Корпоративные облигации	906 015		458 531	1 364 546
Итого долговые инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	1 058 929	–	458 531	1 517 460

На 31 декабря 2025 года и 31 декабря 2024 года для целей оценки ожидаемых кредитных убытков долевые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости, включены в Стадию 1 (12-месячные ожидаемые кредитные убытки). Кредитный риск по ним оценивается как низкий.

ПРИМЕЧАНИЕ 11 – ИНВЕСТИЦИОННАЯ НЕДВИЖИМОСТЬ

По состоянию на 31 декабря 2025 года инвестиционная недвижимость имеет следующую структуру:

За год, закончившийся		Недвижимость	
------------------------------	--	---------------------	--

31 декабря 2025 года	Земля	(кроме земли)	Итого
Справедливая стоимость			
Остаток на начало года	144 547	72 840	217 387
Поступление			
Изменение справедливой стоимости	275 878	(15 902)	259 976
Справедливая стоимость	420 425	56 938	477 363
на 31 декабря 2025 года			

По состоянию на 31 декабря 2024 года инвестиционная недвижимость имеет следующую структуру:

За год, закончившийся		Недвижимость	
31 декабря 2024 года	Земля	(кроме земли)	Итого
Справедливая стоимость			
Остаток на начало года	144 547	11 063	155 610
Поступление	–	77 800	77 800
Изменение справедливой стоимости	–	(16 023)	-16 023
Справедливая стоимость	144 547	72 840	217 387
на 31 декабря 2024 года			

ПРИМЕЧАНИЕ 12 – ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА, НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ И АКТИВЫ В ФОРМЕ ПРАВА ПОЛЬЗОВАНИЯ

По состоянию на 31 декабря 2025 года основные средства имеют следующую структуру:

	Здания	Офисное и компьютерное оборудование	Транспорт, прочее оборудование	Земля	Нематериальные активы	Итого
Остаточная стоимость на 31 декабря 2024 года	6 655	121 524	44 944	8 464	39 097	220 684
Первоначальная или переоцененная стоимость						
Остаток на начало года	8 666	186 570	72 764	8 464	67 643	344 107
Поступления	–	25 825	1	–	1 442	27 268
Выбытия	–	(2 561)	(4 910)	–	–	(7 471)
Обесценение	–	(111)	–	–	(89)	(200)
Восстановление обесценения	–	1 708	253	–	92	2 053
Первоначальная или переоцененная стоимость на конец отчетного периода	8 666	211 431	68 108	8 464	69 088	365 757
						–
Накопленная амортизация						–
Остаток на начало года	2 011	65 046	27 820	–	28 546	123 423
Амортизационные отчисления	110	46 547	12 573	–	8 562	67 792
Выбытия	–	(1 572)	(996)	–	–	(2 568)
Накопленная амортизация на конец отчетного периода	2 121	110 021	39 397	–	37 108	188 647
Остаточная стоимость на 31 декабря 2025 года	6 545	101 410	28 711	8 464	31 980	177 110

По состоянию на 31 декабря 2024 года основные средства имеют следующую структуру:

Здания	Офисное и компьютерное оборудование	Транспорт, прочее оборудование	Земля	Нематериальные активы	Итого
--------	-------------------------------------	--------------------------------	-------	-----------------------	-------

Остаточная стоимость на 31 декабря 2023 года	86 742	128 694	43 516	10 647	32 251	301 850
Первоначальная или переоцененная стоимость						
Остаток на начало года	98 164	160 199	60 807	10 647	54 163	383 980
Поступления	–	31 935	14 174	(1)	15 072	61 180
Выбытия	(86 107)	(5 129)	(2 864)	–	(1 425)	(95 525)
Обесценение	–	(755)	(476)	(2 182)	(167)	(3 580)
Восстановление обесценения	–	320	1 123	–	–	1 443
Переоценка	(3 391)	–	–	–	–	(3 391)
Первоначальная или переоцененная стоимость на конец отчетного периода	8 666	186 570	72 764	8 464	67 643	344 107
Накопленная амортизация						
Остаток на начало года	11 422	31 505	17 291	–	21 912	82 130
Амортизационные отчисления	199	35 810	12 419	–	8 059	56 487
Накопленная амортизация на конец отчетного периода	2 011	65 046	27 820	–	28 546	123 423
Остаточная стоимость на 31 декабря 2024 года	6 655	121 524	44 944	8 464	39 097	220 684

По состоянию на 31 декабря 2025 года активы в форме права пользования имеют следующую структуру:

	Недвижимость	Автотранспорт	Итого
Остаточная стоимость на 31 декабря 2024 года	51 457	–	51 457
Первоначальная или переоцененная стоимость			
Остаток на начало года	183 366	–	183 366
Поступления	8 996		8 996
Выбытия	(85 758)		(85 758)
Переоценка	17 463		17 463
Первоначальная или переоцененная стоимость на конец отчетного периода	124 067	–	124 067
Накопленная амортизация			
Остаток на начало года	131 909	–	131 909
Амортизационные отчисления	42 535	–	42 535

Выбытия	(73 907)	–	(73 907)
Накопленная амортизация на конец отчетного периода	100 537	–	100 537
Остаточная стоимость на 31 декабря 2025 года	23 530	–	23 530

По состоянию на 31 декабря 2024 года активы в форме права пользования имеют следующую структуру:

	Недвижимость	Автотранспорт	Итого
Остаточная стоимость на 31 декабря 2023 года	181 416	–	181 416
Первоначальная или переоцененная стоимость			
Остаток на начало года	309 713	–	309 713
Поступления	4 223	–	4 223
Выбытия	(147 770)	–	(147 770)
Переоценка	17 200	–	17 200
Первоначальная или переоцененная стоимость на конец отчетного периода	183 366	–	183 366
Накопленная амортизация			
Остаток на начало года	128 297	–	128 297
Амортизационные отчисления	52 605	–	52 605
Выбытия	(48 993)	–	(48 993)
Накопленная амортизация на конец отчетного периода	131 909	–	131 909
Остаточная стоимость на 31 декабря 2024 года	51 457	–	51 457

ПРИМЕЧАНИЕ 13 – ПРОЧИЕ АКТИВЫ

Прочие активы включают в себя следующие позиции:

		31 декабря	31 декабря
		2025 года	2024 года
Незавершенные переводы и расчеты		28 000	–
Расчеты по брокерским операциям с финансовыми активами		198	487
Расчеты по отдельным операциям		157 154	186 799

Расчеты по налогам и сборам (за исключением налога на прибыль)		484	2
Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями		14 358	124 111
Расчеты с прочими дебиторами		16 698	5 624
Материальные запасы		47	71
Золото в слитках		67 247	65 840
Прочее		600	149
Оценочный резерв под убытки / Резерв под обесценение		(33 944)	(31 426)
Итого прочие активы		250 842	351 657

В состав прочих активов по состоянию на 31 декабря 2024 и на 31 декабря 2025 включены золотые слитки, с которыми Группа начала проводить операции в 2022 году. Цель проведения операций – получение дохода от покупки-продажи слитков. В отчетности золотые слитки отражаются по наименьшей из величин - по себестоимости приобретения или по чистой стоимости реализации на отчетную дату.

Далее представлен анализ изменений оценочного резерва под убытки / резерва под обесценение для прочих активов:

		За год, закончившийся 31 декабря	
		2025 года	2024 года
Оценочный резерв под убытки / резерв под обесценение на 1 января		31 426	51 373
Чистый расход от создания / (восстановление) оценочного резерва под убытки / резерва под обесценение		2 518	(19 947)
Оценочный резерв под убытки / резерв под обесценение на 31 декабря		33 944	31 426

ПРИМЕЧАНИЕ 14 – АКТИВЫ ГРУПП ВЫБЫТИЯ И ВНЕОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ, ПРЕДНАЗНАЧЕННЫЕ ДЛЯ ПРОДАЖИ

Активы групп выбытия и внеоборотные активы, предназначенные для продажи, включают в себя следующие позиции:

		31 декабря	31 декабря

		2025 года	2024 года
Активы групп выбытия и внеоборотные активы, предназначенные для продажи		17 044	17 044
Резерв под обесценение		(5 965)	(3 409)
Итого активы групп выбытия и внеоборотные активы, предназначенные для продажи		11 079	13 635

Далее представлен анализ изменений резерва под обесценение по активам групп выбытия и внеоборотным активам, предназначенным для продажи:

		За год, закончившийся 31 декабря	
		2025 года	2024 года
Резерв под обесценение на 1 января		3 409	9 484
Чистый расход от создания / (восстановление) резерва под обесценение		2 556	(6 075)
Резерв под обесценение на 31 декабря		5 965	3 409

ПРИМЕЧАНИЕ 15 – СРЕДСТВА БАНКОВ

Средства банков включают в себя следующие позиции:

		31 декабря	31 декабря
		2025 года	2024 года
Корреспондентские счета		–	659
Кредиты и депозиты, полученные от банков		1 980 000	10 000 000
Прочие привлеченные средства кредитных организаций		9 240	53 115
Итого средства банков		1 989 240	10 053 774

ПРИМЕЧАНИЕ 16 – СРЕДСТВА КЛИЕНТОВ

Средства клиентов включают в себя следующие позиции:

		31 декабря	31 декабря
		2025 года	2024 года
Государственные и общественные организации		1 010	6 217
<i>Текущие/расчетные счета</i>		1 010	6 217
Прочие юридические лица и индивидуальные предприниматели		1 102 354	4 615 232
<i>Текущие/расчетные счета</i>		819 409	2 815 014
<i>Срочные депозиты</i>		282 945	1 800 218
Физические лица		5 546 560	5 239 157
<i>Текущие счета/счета до востребования</i>		872 294	933 421
<i>Срочные вклады</i>		4 674 266	4 305 736
Прочие средства клиентов		45	247 391
Итого средства клиентов		6 649 969	10 107 997

ПРИМЕЧАНИЕ 17 – ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Прочие обязательства включают в себя следующие позиции:

		31 декабря	31 декабря
		2025 года	2024 года
Незавершенные расчеты		99 922	43 383
Обязательства по аренде		22 024	53 177
Расчеты по отдельным операциям		8 460	13 350
Расчеты по налогам и сборам (за исключением налога на прибыль)		1 618	2 223
Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями		2 927	409
Расчеты с прочими кредиторами		148 950	148 872
Обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений работникам		15 973	16 145

Расчеты по социальному страхованию и обеспечению		19 791	4 875
Расчеты по выданным банковским гарантиям		–	8 380
Прочее		51 652	35 318
Итого прочие обязательства		377 933	326 132

ПРИМЕЧАНИЕ 18 – УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ И ЭМИССИОННЫЙ ДОХОД

	Номинальная стоимость долей
На 31 декабря 2023 года	50
Выпущенные новые акции	–
Реализованные акции	–
На 31 декабря 2024 года	50
Выпущенные новые доли	50
Реализованные доли	–
На 31 декабря 2025 года	50

Уставный капитал по состоянию на 31 декабря 2025 года сформирован по номинальной стоимости акций в размере 50 тыс. руб. (по состоянию на 31 декабря 2024 года – 50 тыс. руб.). В 2024 году акционерами был осуществлен денежный взнос в имущество Общества, не увеличивающий размер уставного капитала, в сумме 2 001 000 тыс. рублей.

ПРИМЕЧАНИЕ 19 – ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ

Процентные доходы и расходы включают в себя следующие позиции:

	За год, закончившийся 31 декабря	
	2025 года	2024 года
Процентные доходы		
<i>Процентные доходы по долговым финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости</i>		
Кредиты и дебиторская задолженность, оцениваемые по амортизированной стоимости	2 844 333	2 176 807
Средства в банках, оцениваемые по амортизированной стоимости	505 947	736 907
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	329 873	206 145
Денежные средства и их эквиваленты, оцениваемые по амортизированной стоимости	7 093	31 890

<i>Процентные доходы по долговым финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток</i>			
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		111 443	118 784
Итого процентные доходы		3 798 689	3 270 533
Процентные расходы			
<i>Процентные расходы по финансовым обязательствам, учитываемым по амортизированной стоимости</i>			
Срочные депозиты и прочие привлеченные средства юридических лиц, оцениваемые по амортизированной стоимости		(1 736 887)	(1 515 518)
Срочные депозиты физических лиц, оцениваемые по амортизированной стоимости		(906 468)	(661 937)
Текущие/расчетные счета/счета до востребования физических и юридических лиц, оцениваемые по амортизированной стоимости		(351 185)	(305 254)
Прочие заемные средства, оцениваемые по амортизированной стоимости		–	–
Процентные расходы по обязательствам по аренде		(9 810)	–
Итого процентные расходы		(3 004 350)	(2 482 709)
Чистые процентные доходы		794 339	787 824

ПРИМЕЧАНИЕ 20 – КОМИССИОННЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ

Комиссионные доходы и расходы включают в себя следующие позиции:

		За год, закончившийся 31 декабря	
		2025 года	2024 года
Комиссионные доходы			
Комиссии по расчетным и кассовым операциям		286 917	444 695
Комиссии по выданным гарантиям		224	3 460
Комиссии от оказания посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам		33 719	37 196
Комиссии за обслуживание в системе удаленного доступа		1 092	5 323

Прочее		20 669	13 814
Итого комиссионные доходы		342 621	504 488
Комиссионные расходы			
Комиссии по расчетным и кассовым операциям		(50 431)	(51 710)
Комиссии от операций с валютными ценностями		(860)	(957)
Комиссии за оказание посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам		(3 525)	(2 167)
Прочее		(16 546)	(34 917)
Итого комиссионные расходы		(71 362)	(89 751)
Чистые комиссионные доходы (расходы)		271 259	414 737

ПРИМЕЧАНИЕ 21 – ПРОЧИЕ ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ

Прочие операционные доходы включают в себя следующие позиции:

		За год, закончившийся 31 декабря	
		2025 года	2024 года
Доходы от предоставления в аренду специальных помещений и сейфов для хранения документов и ценностей		132	315
Доходы от сдачи имущества в аренду		1 385	669
Прочие доходы по договорам аренды		–	5 821
Штрафы, пени, неустойки полученные		22 125	4 454
Доходы по операциям с инвестиционной недвижимостью		262 949	1 143
Доходы по операциям с активами групп выбытия и внеоборотными активами, предназначенными для продажи		–	91 297
Доходы от выбытия (реализации) объектов основных средств и прочего имущества		226	16 451
Доходы от продажи памятных монет		29 804	24 086
Доходы от операций с привлеченными средствами и выпущенными долговыми ценными бумагами		6 404	10 782

Доходы от реализации (уступки прав) кредитов и прочих размещенных средств		484	1 280
Прочее		5 483	2 728
Итого прочие операционные доходы		328 992	159 026

ПРИМЕЧАНИЕ 22 – АДМИНИСТРАТИВНЫЕ И ПРОЧИЕ ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ

Административные и прочие операционные расходы включают в себя следующие позиции:

		За год, закончившийся 31 декабря	
		2025 года	2024 года
Расходы на персонал		(738 895)	(857 866)
Амортизация основных средств, нематериальных активов и активов в форме права пользования		(110 327)	(109 092)
Прочие расходы, относящиеся к основным средствам и нематериальным активам		(30 291)	(61 634)
Арендная плата по арендованным основным средствам и другому имуществу		(7 075)	(7 514)
Профессиональные услуги (охрана, связь и другие)		(81 596)	(93 134)
Расходы по страхованию		(40 772)	(43 439)
Реклама и маркетинг		(3 818)	(43 419)
Прочие налоги, за исключением налога на прибыль		(31 871)	(43 625)
Другие организационные и управленческие расходы		(79 591)	(102 248)
Расходы по операциям с инвестиционной недвижимостью		(355)	(16 193)
Прочее		(45 138)	(41 635)
Итого административные и прочие операционные расходы		(1 169 729)	(1 419 799)

ПРИМЕЧАНИЕ 23 – ПРОЧИЕ ФОНДЫ

Прочие фонды включают в себя следующие позиции:

		31 декабря	31 декабря
--	--	-------------------	-------------------

		2025 года	2024 года
Фонд переоценки основных средств и нематериальных активов		13 937	13 937
Взносы учредителей на увеличение собственного капитала		2 001 000	2 001 000
Оценочный резерв под убытки		–	–
Итого прочие фонды		2 014 937	2 014 937

ПРИМЕЧАНИЕ 24 – НАЛОГ НА ПРИБЫЛЬ

Расходы по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

	За год, закончившийся 31 декабря	
	2025 года	2024 года
Расходы по текущему налогу на прибыль	(2 036)	2 497
Изменения отложенного налогообложения	13 511	(8 807)
Расходы по налогу на прибыль за период	11 475	(6 310)

Ставка налога на прибыль, применяемая к большей части доходов Группы на 31 декабря 2025 года, составляет 25% (на 31 декабря 2024 года: 20%).

Ниже представлено сопоставление теоретических налоговых расходов с фактическими:

	За год, закончившийся 31 декабря	
	2025 года	2024 года
Прибыль до налогообложения	133 096	(214 531)
Теоретические налоговые отчисления по законодательно установленной ставке (2025 г.: 25%; 2024 г.: 20%)	33 274,0	(42 906)

Доходы, не увеличивающие налоговую базу		385 712,0	(160 932)
Расходы, не уменьшающие налоговую базу		(348 715,0)	132 682
Прочее		(81 746,0)	77 466
Расходы по налогу на прибыль за период		(11 475)	6 310

Различия между МСФО и налоговым законодательством Российской Федерации приводят к возникновению временных разниц между текущей стоимостью активов и обязательств в целях составления финансовой отчетности и в целях налогообложения. Налоговые последствия движения этих временных разниц подробно представлены ниже и отражаются по ставке 25% (31 декабря 2024 года: 20%).

		31 декабря 2024 года	Восстановлено/ (отнесено) на счета прибылей и убытков	Признано в прочем совокупном доходе	31 декабря 2025 года
Налоговый эффект временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу					
Кредиты и дебиторская задолженность		–			–
Инвестиционная недвижимость		2 733	3 746		6 479
Инвестиционные финансовые активы		–	45 068		45 068
Прочие активы		16 587	(15 096)		1 491
Перенесенный на будущие периоды налоговый убыток			32 811		32 811
Общая сумма отложенного налогового актива		19 320	66 528	–	85 848
Налоговый эффект временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу					
Кредиты и дебиторская задолженность		13 281	50 596	–	63 877

Основные средства и нематериальные активы		6 225	2 421		8 646
Общая сумма отложенного налогового обязательства		19 506	53 017	–	72 523
Чистое отложенное налоговое (обязательство) / актив		(186)	13 511	–	13 325
		31 декабря 2023 года	Восстановлено/ (отнесено) на счета прибылей и убытков	Признано в прочем совокупном доходе	31 декабря 2024 года
Налоговый эффект временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу					
Кредиты и дебиторская задолженность		3 895	(3 895)	–	–
Инвестиционная недвижимость		–	2 733	–	2 733
Прочие обязательства		1 404	(1 404)	–	–
Прочие активы		2 018	14 569	–	16 587
Общая сумма отложенного налогового актива		7 317	12 003	–	19 320
Налоговый эффект временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу					
Кредиты и дебиторская задолженность		–	13 281	–	13 281
Основные средства и нематериальные активы		15 328	(9 183)	80	6 225
Инвестиционная недвижимость		902	(902)	–	–
Общая сумма отложенного налогового обязательства		16 230	3 196	80	19 506

Чистое отложенное налоговое (обязательство) / актив		(8 913)	8 807	(80)	(186)

Руководство считает, что Группа проводит свою деятельность строго в соответствии с налоговым законодательством, регулирующим соответствующие налоги.

ПРИМЕЧАНИЕ 25 – ДИВИДЕНДЫ

По итогам 2025 года дивиденды не выплачивались.

ПРИМЕЧАНИЕ 26 – УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ

Информация не раскрывается с учетом Решения Совета директоров Банка России от 19.12.2025 «О требованиях к раскрытию кредитными организациями (головными кредитными организациями банковских групп) отчетности и информации в 2026 году».

ПРИМЕЧАНИЕ 27 – УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ

Управление капиталом на уровне имеет следующие цели:

- соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России;
- обеспечение способности Дочерней компании функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия.

Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного Банком России, осуществляется на ежедневной основе. Дочерняя организация ежемесячно представляет в Банк России сведения о расчете норматива достаточности капитала. Оценка параметров в целях управления капиталом осуществляется на ежедневной, ежемесячной и ежегодной основе.

В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Банком России и с учетом международных подходов к повышению устойчивости банковского сектора («Базель III»), Дочерняя организация должна поддерживать соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска:

- «Норматив достаточности базового капитала (Н1.1) банка», на уровне 4,5%.
- «Норматив достаточности основного капитала (Н1.2) банка», на уровне 6,0%.
- «Норматив достаточности собственных средств (капитала) (Н1.0) банка», на уровне 8,0%.

В таблице ниже представлены значения нормативного капитала по состоянию на 31 декабря 2024 года и 31 декабря 2025 года:

		31 декабря	31 декабря
		2025 года	2024 года
Базовый капитал			
Уставный капитал и эмиссионный доход		2 270 300	2 300 000
Нераспределенная прибыль		584384	870 035

Показатели, уменьшающие величину базового капитала, в том числе:		(65 390)	(187 946)
<i>Нематериальные активы</i>		(32 579)	(39 442)
<i>Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли</i>		(32 811)	–
X		X	X
Итого базовый капитал		2 789 294	2 982 089
Добавочный капитал			
Источники добавочного капитала		–	–
Показатели, уменьшающие величину добавочного капитала		–	–
Итого добавочный капитал		–	–
Итого основной капитал		2 789 294	2 982 089
Дополнительный капитал			
Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход		13 937	13 937
Показатели, уменьшающие сумму основного и дополнительного капитала		–	–
Итого дополнительный капитал		13 937	13 937
Итого капитала		2 803 231	2 996 026
Достаточность базового капитала (Н1.1)		22,8	19,8
Достаточность основного капитала (Н1.2)		22,8	19,8
Достаточность собственных средств (Н1.0) (капитала)		22,9	19,8

В течение 2025 и 2024 годов Дочерняя компания соблюдал все требования, установленные Банком России к уровню нормативного капитала.

ПРИМЕЧАНИЕ 28 – УСЛОВНЫЕ АКТИВЫ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Юридические вопросы. В отчетном периоде у Группы отсутствуют претензии со стороны судебных и надзорных органов.

Налоговое законодательство. Действующее налоговое, валютное и таможенное законодательство Российской Федерации допускает возможность разных толкований и подвержено часто вносимым изменениям, которые могут применяться на избирательной основе. В этой связи интерпретация данного законодательства руководством Группы применительно к операциям и деятельности Группы может быть оспорена соответствующими региональными или федеральными органами. Как следствие, налоговые органы могут предъявить претензии по тем сделкам и операциям Группы, которые не оспаривались в прошлом. В результате, соответствующими органами могут быть начислены дополнительные налоги, пени и штрафы.

По мнению руководства, по состоянию на 31 декабря 2025 года положения налогового законодательства, применимые к Группе, интерпретированы корректно.

Обязательства капитального характера. По состоянию на 31 декабря 2025 года и 31 декабря 2024 года у Группы отсутствуют обязательства капитального характера.

Обязательства кредитного характера. Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости. Гарантии, представляющие собой безотзывные обязательства по осуществлению платежей в случае неисполнения клиентом его обязательств перед третьими сторонами, обладают таким же уровнем кредитного риска, как и кредиты. Обязательства по предоставлению кредитов включают неиспользованную часть сумм, утвержденных руководством, для предоставления кредитов или гарантий. В отношении обязательств по предоставлению кредитов Дочерняя организация 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:

	31 декабря	31 декабря
	2025 года	2024 года
Обязательства по предоставлению кредитов	855	15 213
Гарантии выданные	630 159	930 870
Импортные аккредитивы и аккредитивы по внутренним расчетам	–	247 346
Итого обязательства кредитного характера и гарантии выданные	631 014	1 193 429

Общая сумма задолженности по гарантиям и неиспользованным кредитным линиям не обязательно представляет собой будущие денежные требования, поскольку возможно истечение срока действия или отмена указанных обязательств без предоставления заемщику средств.

ПРИМЕЧАНИЕ 29 – СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ

Справедливая стоимость – это цена, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в ходе сделки, совершаемой в обычном порядке между участниками рынка, на дату оценки.

Группа использует следующую иерархию для определения и раскрытия справедливой стоимости финансовых инструментов в зависимости от методик оценки:

- Уровень 1: котированные (нескорректированные) цены на активных рынках для идентичных активов и обязательств;
- Уровень 2: методики, в которых все вводные данные, существенно влияющие на справедливую стоимость, являются прямо или косвенно наблюдаемыми на открытом рынке;
- Уровень 3: методики, в которых используются вводные данные, существенно влияющие на справедливую стоимость, не основывающиеся на данных, наблюдаемых на открытом рынке.

Ниже представлен анализ активов и обязательств, отраженных в отчетности по справедливой стоимости, в разрезе уровней иерархии оценки по состоянию на 31 декабря 2025 года.

			Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого
<i>Активы, оцениваемые по справедливой стоимости</i>						
Инвестиционная недвижимость			477 363	–	–	477 363
Финансовые активы, предназначенные для торговли						
<i>Корпоративные облигации</i>			–	–	–	–
Итого активы, оцениваемые по справедливой стоимости			477 363	–	–	477 363

Ниже представлен анализ активов и обязательств, отраженных в отчетности по справедливой стоимости, в разрезе уровней иерархии оценки по состоянию на 31 декабря 2024 года.

			Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого
<i>Активы, оцениваемые по справедливой стоимости</i>			217387	–	–	217 387
Инвестиционная недвижимость						
Финансовые активы, предназначенные для торговли						
<i>Корпоративные облигации</i>			929 463	–	–	929 463
Итого активы, оцениваемые по справедливой стоимости			1 146 850	–	–	1 146 850

Ниже приводится сравнение балансовой стоимости и справедливой стоимости активов и обязательств, которые не отражаются в отчетности по справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2025 года.

	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость, в разрезе уровней иерархии оценки				Непризнанный доход/ (расход)
		Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого	
Финансовые активы, отраженные по амортизированной стоимости						
Денежные средства и их эквиваленты						
<i>Наличные средства</i>	408 625	408 625		–	408 625	–
<i>Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)</i>	606 262	–	606 262	–	606 262	–
<i>Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в банках</i>	17 254	–	17 254	–	17 254	–
<i>Денежные средства в клиринговых организациях и на торговых банковских счетах</i>	7 469	–	7 469	–	7 469	–
Обязательные резервы на счетах в Банке России	39 243	–	39 243	–	39 243	–
Средства в банках						
<i>Кредиты и депозиты, предоставленные кредитным организациям</i>	1 898 773		1 898 773	–	1 898 773	–
<i>Прочие размещенные средства в кредитных организациях</i>	166 880	–	166 880	–	166 880	–
<i>Прочие размещенные средства в банках-нерезидентах</i>	–		–	–	–	–
<i>Депозиты в Банке России</i>	–	–	–	–	–	–
<i>Прочие требования</i>	5 929	–	5 929	–	5 929	–
Кредиты и дебиторская задолженность						

<i>Коммерческое кредитование юридических лиц</i>	298 923	–	–	298 923	298 923	–
<i>Жилищное кредитование физических лиц</i>	3 687 787	–	–	3 687 787	3 687 787	–
<i>Потребительское кредитование физических лиц</i>	753 011	–	–	753 011	753 011	–
<i>Кредитные карты и овердрафтное кредитование физических лиц</i>	913	–	–	913	913	–
<i>Автокредитование физических лиц</i>	1 861	–	–	1 861	1 861	–
<i>Договоры обратного "РЕПО"</i>	2 006 962	–	–	2 006 962	2 006 962	–
Инвестиционные финансовые активы						
<i>Облигации федерального займа Российской Федерации</i>	152 914	152 914	–	–	152 914	–
<i>Корпоративные облигации</i>	1 184 275	–	–	1 184 275	1 184 275	–
Прочие финансовые активы	250 842	67 247	–	183 595	250 842	–
Итого финансовые активы, отраженные по амортизированной стоимости	11 604 378	628 786	2 741 810	8 233 782	11 604 378	–
Финансовые обязательства, отраженные по амортизированной стоимости						
Средства банков						
<i>Корреспондентские счета</i>	–	–	–	–	–	–
<i>Кредиты и депозиты, полученные от банков</i>	1 980 000	–	1 980 000	–	1 980 000	–
<i>Прочие привлеченные средства кредитных организаций</i>	9 240	–	9 240	–	9 240	–
Средства клиентов						

Государственные и общественные организации					–	–
Текущие/расчетные счета	1 010	–	–	1 010	1 010	–
Прочие юридические лица и индивидуальные предприниматели						–
Текущие/расчетные счета	819 409	–	–	819 409	819 409	–
Срочные депозиты	282 945	–	–	282 945	282 945	–
Прочие привлеченные средства	–	–	–	–	–	–
Физические лица						–
Текущие счета/счета до востребования	872 294	–	–	872 294	872 294	–
Срочные вклады	4 674 266	–	–	4 674 266	4 674 266	–
Прочие привлеченные средства	–	–	–	–	–	–
Прочие средства клиентов	45	–	–	45	45	–
Прочие финансовые обязательства	377 933	–	–	377 933	377 933	–
Итого финансовые обязательства, отраженные по амортизированной стоимости	9 017 142	–	1 989 240	7 027 902	9 017 142	–
Итого непризнанное изменение в нереализованной справедливой стоимости						–

Ниже приводится сравнение балансовой стоимости и справедливой стоимости активов и обязательств, которые не отражаются в отчетности по справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2024 года.

	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость, в разрезе уровней иерархии оценки				Непризнанный доход/ (расход)
		Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого	

Финансовые активы, отраженные по амортизированной стоимости						
Денежные средства и их эквиваленты						
<i>Наличные средства</i>	1 482 419	1 482 419		–	1 482 419	–
<i>Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)</i>	1 120 532	–	1 120 532	–	1 120 532	–
<i>Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в банках</i>	13 224	–	13 224	–	13 224	–
Обязательные резервы на счетах в Банке России	40 311	–	40 311	–	40 311	–
Средства в банках						
<i>Кредиты и депозиты, предоставленные кредитным организациям</i>	651 180		651 180	–	651 180	–
<i>Прочие размещенные средства в кредитных организациях</i>	476 445	–	476 445	–	476 445	–
<i>Средства в клиринговых организациях</i>	5 384	–	5 384	–	5 384	–
<i>Прочие требования</i>	649	–	649	–	649	–
Кредиты и дебиторская задолженность						
<i>Коммерческое кредитование юридических лиц</i>	1 654 772	–	–	1 654 772	1 654 772	–
<i>Жилищное кредитование физических лиц</i>	2 959 616	–	–	2 959 616	2 959 616	–
<i>Потребительское кредитование физических лиц</i>	1 211 853	–	–	1 211 853	1 211 853	–
<i>Кредитные карты и овердрафтное кредитование физических лиц</i>	4 218	–	–	4 218	4 218	–
<i>Дебиторская задолженность и авансовые платежи</i>	2 361	–	–	2 361	2 361	–
<i>Прочее кредитование физических лиц</i>	–	–	–	–	–	–

<i>Договоры обратного "РЕПО"</i>	10 661 838	–	–	10 661 838	10 661 838	–
Инвестиционные финансовые активы						
<i>Облигации федерального займа Российской Федерации</i>	152 884	120 850	–	–	120 850	(32 034)
<i>Корпоративные облигации</i>	1 416 279	–	–	1 416 279	1 416 279	–
<i>Иностранные корпоративные облигации</i>		–	–	–	–	–
Прочие финансовые активы	351 657	66 011	–	285 646	351 657	–
Итого финансовые активы, отраженные по амортизированной стоимости	22 205 622	1 669 280	2 307 725	18 196 583	22 173 588	(32 034)
Финансовые обязательства, отраженные по амортизированной стоимости						
Средства банков						
<i>Корреспондентские счета</i>	659	–	659	–	659	–
<i>Кредиты и депозиты, полученные от банков</i>	10 000 000	–	10 000 000	–	10 000 000	–
<i>Прочие привлеченные средства кредитных организаций</i>	53 115	–	53 115	–	53 115	–
Средства клиентов						
<i>Государственные и общественные организации</i>	6 217	–	–	6 217	6 217	–
<i>Текущие/расчетные счета</i>	6 217	–	–	6 217	6 217	–
<i>Срочные депозиты</i>	–	–	–	–	–	–
<i>Прочие юридические лица и индивидуальные предприниматели</i>	4 615 232	–	–	4 615 232	4 615 232	–

Текущие/расчетные счета	2 815 014	–	–	2 815 014	2 815 014	–
Срочные депозиты	1 800 218	–	–	1 800 218	1 800 218	–
Прочие привлеченные средства	–	–	–	–	–	–
Физические лица	5 239 157	–	–	5 239 157	5 239 157	–
Текущие счета/счета до востребования	933 421	–	–	933 421	933 421	–
Срочные вклады	4 305 736	–	–	4 305 736	4 305 736	–
Прочие привлеченные средства	–	–	–	–	–	–
Прочие средства клиентов	247 391	–	–	247 391	247 391	–
Выпущенные долговые ценные бумаги	–	–	–	–	–	–
Прочие заемные средства	–	–	–	–	–	–
Прочие финансовые обязательства	326 132	–	–	326 132	326 132	–
Итого финансовые обязательства, отраженные по амортизированной стоимости	20 487 903	–	10 053 774	10 434 129	20 487 903	–
Итого непризнанное изменение в нереализованной справедливой стоимости						(32 034)

Методики оценки и допущения

Ниже описаны методики и допущения, использованные при определении справедливой стоимости тех финансовых инструментов, которые не отражены в настоящей финансовой отчетности по справедливой стоимости.

Оценочная справедливая стоимость финансовых инструментов рассчитывалась Группой исходя из имеющейся рыночной информации и надлежащих методик оценки с учетом ненаблюдаемых данных. Однако для интерпретации рыночной информации в целях определения справедливой стоимости необходимо применять профессиональные суждения. При определении справедливой стоимости финансовых инструментов Группа использует всю имеющуюся рыночную информацию.

В случае финансовых активов и финансовых обязательств, которые являются ликвидными или имеют короткий срок погашения (менее трех месяцев), допускается, что их справедливая стоимость приблизительно равна балансовой стоимости.

Активы, отнесенные к Уровню 2 иерархии оценки справедливой стоимости, включают краткосрочные ликвидные остатки средств в банках. Справедливая стоимость данных финансовых инструментов была определена с использованием методик, в которых все вводные данные, оказывающие существенное влияние на справедливую стоимость, являются наблюдаемыми на активном рынке.

Справедливая стоимость котируемых финансовых инструментов основывается на котировках по состоянию на отчетную дату. Справедливая стоимость некотируемых финансовых инструментов, кредитов и дебиторской задолженности, прочих финансовых активов и обязательств, оценивается посредством дисконтирования будущих потоков денежных средств с использованием ставок, существующих для финансовых инструментов с аналогичными условиями, кредитным риском и сроком погашения. Справедливая стоимость обязательств, погашаемых по требованию или погашаемых при заблаговременном уведомлении (обязательства, подлежащие погашению по требованию), рассчитывается как сумма к выплате по требованию, дисконтированная начиная с первой даты потенциального предъявления требования о погашении обязательства.

ПРИМЕЧАНИЕ 30 – ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ

Информация не раскрывается с учетом Решения Совета директоров Банка России от 19.12.2025 «О требованиях к раскрытию кредитными организациями (головными кредитными организациями банковских групп) отчетности и информации в 2026 году».