

Публичное акционерное общество «БАНК УРАЛСИБ»
Обобщенная консолидированная финансовая
отчетность

За год, закончившийся 31 декабря 2025 года
С приложением аудиторского заключения

СОДЕРЖАНИЕ

Аудиторское заключение	3
Обобщенный консолидированный отчет о финансовом положении	5
Обобщенный консолидированный отчет о прибылях и убытках	6
Обобщенный консолидированный отчет о совокупном доходе	7
Обобщенный консолидированный отчет об изменениях в капитале	8
Обобщенный консолидированный отчет о движении денежных средств	10
ПРИМЕЧАНИЯ К ОБОБЩЕННОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ	
1. Описание деятельности	12
2. Принципы составления обобщенной консолидированной финансовой отчетности	13
3. Анализ по сегментам	14
4. Денежные средства и их эквиваленты	23
5. Средства в кредитных организациях	24
6. Торговые ценные бумаги	25
7. Инвестиционные ценные бумаги	25
8. Производные финансовые инструменты	28
9. Кредиты клиентам	28
10. Инвестиционная собственность	40
11. Основные средства и активы в форме права пользования	41
12. Налогообложение	43
13. Прочие активы и обязательства	45
14. Средства кредитных организаций	48
15. Средства клиентов	48
16. Прочие заемные средства	49
17. Капитал	49
18. Договорные и условные обязательства	50
19. Процентные доходы и процентные расходы	52
20. Чистый комиссионный доход	52
21. Чистый убыток по операциям с ценными бумагами и прочими финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости	53
22. Прочие доходы	54
23. Расходы на содержание персонала и административные расходы	54
24. Корпоративное управление, внутренний контроль и управление рисками	54
25. Справедливая стоимость	95
26. Операции со связанными сторонами	100
27. Доверительное управление	103
28. Достаточность капитала и обязательные нормативы	103
29. Существенная информация об учетной политике и изменения в представлении сравнительной информации	104
30. События после отчетной даты	113

Аудиторское заключение независимых аудиторов об обобщенной консолидированной финансовой отчетности

**Акционерам и Наблюдательному совету
Публичного акционерного общества «БАНК УРАЛСИБ»**

Мнение

Обобщенная консолидированная финансовая отчетность, состоящая из обобщенного консолидированного отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2025 года, обобщенного консолидированного отчета о прибылях и убытках за 2025 год, обобщенного консолидированного отчета о совокупном доходе за 2025 год, обобщенного консолидированного отчета об изменениях в капитале за 2025 год и обобщенного консолидированного отчета о движении денежных средств за 2025 год, а также соответствующих примечаний, подготовлена на основе проаудированной консолидированной финансовой отчетности Публичного акционерного общества «БАНК УРАЛСИБ» и его дочерних организаций (далее – «Группа») по состоянию на и за год, закончившийся 31 декабря 2025 года.

По нашему мнению, прилагаемая обобщенная консолидированная финансовая отчетность согласуется во всех существенных аспектах с проаудированной консолидированной финансовой отчетностью в соответствии с принципами, изложенными в Примечании 2.

Обобщенная консолидированная финансовая отчетность

Обобщенная консолидированная финансовая отчетность не содержит всех раскрытий, требуемых Международными стандартами финансовой отчетности. Вследствие этого чтение обобщенной консолидированной финансовой отчетности и нашего заключения об этой отчетности не заменяет чтения проаудированной консолидированной финансовой отчетности Группы и нашего заключения об этой отчетности.

Проаудированная консолидированная финансовая отчетность и наше заключение об этой отчетности

В нашем заключении, датированном 15 апреля 2026 года, мы выразили немодифицированное мнение о проаудированной консолидированной финансовой отчетности. Наше заключение также включало описание ключевых вопросов аудита. Ключевые вопросы аудита – это вопросы, которые, согласно нашему профессиональному суждению, являлись наиболее значимыми для нашего аудита консолидированной финансовой отчетности за текущий период.

Ответственность руководства за обобщенную консолидированную финансовую отчетность

Руководство несет ответственность за подготовку обобщенной консолидированной финансовой отчетности в соответствии с принципами, изложенными в Примечании 2.

Ответственность аудиторов

Наша ответственность заключается в выражении мнения о том, согласуется ли обобщенная консолидированная финансовая отчетность во всех существенных аспектах с проаудированной консолидированной финансовой отчетностью на основе наших процедур, проведенных в соответствии с Международным стандартом аудита (МСА) 810 (пересмотренным) «Задания по предоставлению заключения об обобщенной финансовой отчетности».

Руководитель аудита, по результатам которого выпущено настоящее аудиторское заключение независимых аудиторов:



The image shows a handwritten signature in blue ink, which appears to be 'Алексей', followed by a circular blue stamp. The stamp contains the text 'АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО' at the top, 'ОГРН 102170012568' on the right, 'Кэпт' and 'Керт' in the center, and 'МОСКВА' at the bottom.

Колосов Алексей Евгеньевич

Основной регистрационный номер записи в реестре аудиторов и аудиторских организаций № 21906105467, действует от имени аудиторской организации на основании доверенности № 141/25 от 9 января 2025 года

АО «Кэпт»

Основной регистрационный номер записи в реестре аудиторов и аудиторских организаций № 12006020351

Москва, Россия

15 апреля 2026 года

Обобщенный консолидированный отчет о финансовом положении

на 31 декабря 2025 года

(в тысячах российских рублей)

	Прим.	2025	2024
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	4	77 394 631	186 746 547
Обязательные резервы в Банке России		1 954 516	1 580 163
Средства в кредитных организациях	5	39 074 506	163 012
Торговые ценные бумаги	6	26 803 581	48 680 694
Инвестиционные ценные бумаги	7	131 391 664	146 577 831
Находящиеся в собственности		104 328 521	82 136 943
Заложенные по договорам «фено»		27 063 143	64 440 888
Производные финансовые активы	8	619 649	165 772
Кредиты клиентам	9	469 524 044	442 849 027
Инвестиционная собственность	10	2 072 016	2 061 681
Основные средства и активы в форме права пользования	11	11 065 591	11 464 617
Отложенные налоговые активы	12	9 831 823	7 923 452
Прочие активы	13	15 080 583	13 948 214
Итого активы		784 812 604	862 161 010
Обязательства			
Производные финансовые обязательства	8	176 790	54 951
Средства кредитных организаций	14	41 208 997	126 045 027
Средства клиентов	15	593 734 268	539 887 343
Займы полученные		-	70 229 707
Прочие заемные средства	16	89 261	78 846
Прочие обязательства	13	34 196 502	15 895 329
Итого обязательства		669 405 818	752 191 203
Капитал			
Уставный капитал	17	48 201 750	48 201 750
Добавочный капитал		612 645	612 645
Резерв переоценки ценных бумаг		33 450	(349 201)
Фонд переоценки зданий		3 401 313	3 133 668
Прочие резервы	16	162	-
Нераспределенная прибыль		63 116 802	58 305 680
Итого капитал, причитающийся акционерам материнской компании		115 366 122	109 904 542
Доля неконтролирующих акционеров		40 664	65 265
Итого капитал		115 406 786	109 969 807
Итого капитал и обязательства		784 812 604	862 161 010

Алексей В. Сазонов

Ренат С. Конеев

15 апреля 2026 года



Председатель Правления

Главный бухгалтер

Прилагаемые примечания являются неотъемлемой частью настоящей обобщенной консолидированной финансовой отчетности.

Обобщенный консолидированный отчет о прибылях и убытках

за год, закончившийся 31 декабря 2025 года

(в тысячах российских рублей)

	Прим.	2025	2024
Процентные доходы, рассчитанные по эффективной процентной ставке		134 755 371	97 382 223
Прочие процентные доходы		3 537 616	6 452 433
Процентные расходы		(93 103 781)	(66 303 312)
Чистый процентный доход	19	45 189 206	37 531 344
Создание резерва под кредитные убытки по долговым финансовым активам	4,5,7,9	(16 731 783)	(10 375 733)
Чистый процентный доход после вычета резерва под кредитные убытки по долговым финансовым активам		28 457 423	27 155 611
Комиссионные доходы		14 205 671	13 524 010
Комиссионные расходы		(5 035 844)	(4 859 242)
Чистый комиссионный доход	20	9 169 827	8 664 768
Чистый убыток по операциям с ценными бумагами и прочими финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости	21	(2 413 745)	(4 828 946)
Чистая прибыль от переоценки кредитов по справедливой стоимости		-	95 957
Чистый убыток от первоначального признания финансовых активов		(318 534)	(309 530)
Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой и драгоценными металлами		6 098 076	4 491 888
Чистая прибыль от переоценки и выбытия инвестиционной собственности	10	11 795	61 788
Чистый убыток от обесценения и выбытия запасов		(1 967)	(18 394)
Чистый (убыток) прибыль от переоценки и обесценения основных средств и нематериальных активов		(1 031)	27 606
Убыток от пересмотра сроков погашения займов полученных		-	(1 825 841)
Чистая доля в прибыли ассоциированных компаний		-	580
Прочие доходы	22	2 487 814	3 475 719
Прочие непроцентные доходы		5 862 408	1 170 827
Расходы на содержание персонала и административные расходы	23	(38 179 353)	(33 625 968)
Восстановление (создание) прочих резервов	13	449 676	(2 948 941)
Прочие непроцентные расходы		(37 729 677)	(36 574 909)
Прибыль до расходов по налогу на прибыль		5 759 981	416 297
(Расход) возмещение по налогу на прибыль	12	(1 050 062)	2 608 771
Прибыль за год		4 709 919	3 025 068
Причитающаяся:			
- акционерам материнской компании		4 708 498	3 023 008
- неконтролирующим акционерам		1 421	2 060
		4 709 919	3 025 068
Прибыль на акцию, причитающаяся акционерам материнской компании (в российских рублях):		0,0131	0,0084
Базовая и разводненная			

Алексей В. Сазонов

Ренат С. Конеев

15 апреля 2026 года



Председатель Правления

Главный бухгалтер

Прилагаемые примечания являются неотъемлемой частью настоящей обобщенной консолидированной финансовой отчетности.

Обобщенный консолидированный отчет о совокупном доходе**за год, закончившийся 31 декабря 2025 года***(в тысячах российских рублей)*

	2025	2024
Прибыль за год	4 709 919	3 025 068
Прочий совокупный доход		
<i>Статьи, подлежащие реклассификации в состав прибыли или убытка в будущем</i>		
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход:		
- чистое изменение справедливой стоимости за вычетом налога	376 053	(170 648)
- чистое изменение, перенесенное в состав прибыли или убытка, за вычетом налога	52 087	91 153
Эффект от изменения ставки налога на прибыль	-	31 740
Итого статьи, подлежащие реклассификации в состав прибыли или убытка в будущем	428 140	(47 755)
<i>Статьи, не подлежащие реклассификации в состав прибыли или убытка в будущем</i>		
Чистое изменение справедливой стоимости долевых финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, за вычетом налога	(45 489)	131 200
Переоценка зданий за вычетом налога	366 323	275 451
Чистое изменение справедливой стоимости финансового обязательства, обусловленное изменением собственного кредитного риска, за вычетом налога	162	-
Эффект от изменения ставки налога на прибыль	-	(205 296)
Итого статьи, не подлежащие реклассификации в состав прибыли или убытка в будущем	320 996	201 355
Итого прочий совокупный доход за вычетом налога	749 136	153 600
Общий совокупный доход за год	5 459 055	3 178 668
Причитающийся:		
- акционерам материнской компании	5 457 634	3 176 608
- неконтролирующим акционерам	1 421	2 060
Общий совокупный доход за год	5 459 055	3 178 668

Алексей В. Сазонов

Ренат С. Конеев

15 апреля 2026 года



Председатель Правления

Главный бухгалтер

Прилагаемые примечания являются неотъемлемой частью настоящей обобщенной консолидированной финансовой отчетности.

Обобщенный консолидированный отчет об изменениях в капитале

за год, закончившийся 31 декабря 2025 года

(в тысячах российских рублей)

	Причитающийся акционерам материнской компании					Итого капитал, причитающийся акционерам материнской компании	Доля неконтролирующих акционеров	Итого капитал
	Уставный капитал	Добавочный капитал	Резерв переоценки ценных бумаг	Фонд переоценки зданий	Нераспределенная прибыль			
На 1 января 2024 года	48 201 750	612 645	(424 188)	3 477 000	64 690 207	116 557 414	52 619	116 610 033
Общий совокупный доход за год								
Прибыль за год	-	-	-	-	3 023 008	3 023 008	2 060	3 025 068
Прочий совокупный доход								
Статьи, подлежащие реклассификации в состав прибыли или убытка в будущем								
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход:								
Чистое изменение справедливой стоимости за вычетом отложенного налога в сумме 42 662 тыс. руб.	-	-	(170 648)	-	-	(170 648)	-	(170 648)
Чистое изменение, перенесенное в состав прибыли или убытка, за вычетом отложенного налога в сумме 22 788 тыс. руб.	-	-	91 153	-	-	91 153	-	91 153
Эффект от изменения ставки налога на прибыль	-	-	31 740	-	-	31 740	-	31 740
Итого статьи, подлежащие реклассификации в состав прибыли или убытка в будущем	-	-	(47 755)	-	-	(47 755)	-	(47 755)
Статьи, не подлежащие реклассификации в состав прибыли или убытка в будущем								
Чистое изменение справедливой стоимости долевых финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, за вычетом отложенного налога в сумме 32 800 тыс. руб.	-	-	131 200	-	-	131 200	-	131 200
Переоценка зданий за вычетом отложенного налога в сумме 68 863 тыс. руб.	-	-	-	275 451	-	275 451	-	275 451
Эффект от изменения ставки налога на прибыль	-	-	(8 458)	(196 838)	-	(205 296)	-	(205 296)
Итого статьи, не подлежащие реклассификации в состав прибыли или убытка в будущем	-	-	122 742	78 613	-	201 355	-	201 355
Итого прочий совокупный доход	-	-	74 987	78 613	-	153 600	-	153 600
Общий совокупный доход за год	-	-	74 987	78 613	3 023 008	3 176 608	2 060	3 178 668
Выплаченные дивиденды	-	-	-	-	(9 860 000)	(9 860 000)	-	(9 860 000)
Покупка дочерней компании	-	-	-	-	25 605	25 605	23 879	49 484
Выбытие дочерней компании	-	-	-	-	-	-	(13 293)	(13 293)
Перенос резерва переоценки зданий в связи с их выбытием за вычетом отложенного налога в сумме 105 486 тыс. руб.	-	-	-	(421 945)	421 945	-	-	-
Продажа собственных акций	-	-	-	-	4 915	4 915	-	4 915
На 31 декабря 2024 года	48 201 750	612 645	(349 201)	3 133 668	58 305 680	109 904 542	65 265	109 969 807

Прилагаемые примечания являются неотъемлемой частью настоящей обобщенной консолидированной финансовой отчетности.

Обобщенный консолидированный отчет об изменениях в капитале

за год, закончившийся 31 декабря 2025 года

(продолжение)

(в тысячах российских рублей)

	Причитающийся акционерам материнской компании								
	Уставный капитал	Добавочный капитал	Резерв переоценки ценных бумаг	Фонд переоценки зданий	Прочие резервы	Нераспределенная прибыль	Итого капитал, причитающийся акционерам материнской компании	Доля неконтролирующих акционеров	Итого капитал
На 1 января 2025 года	48 201 750	612 645	(349 201)	3 133 668	-	58 305 680	109 904 542	65 265	109 969 807
Общий совокупный доход за год									
Прибыль за год	-	-	-	-	-	4 708 498	4 708 498	1 421	4 709 919
Прочий совокупный доход									
Статьи, подлежащие реклассификации в состав прибыли или убытка в будущем									
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход:									
Чистое изменение справедливой стоимости за вычетом отложенного налога в сумме 125 352 тыс. руб.	-	-	376 053	-	-	-	376 053	-	376 053
Чистое изменение, перенесенное в состав прибыли или убытка, за вычетом отложенного налога в сумме 17 362 тыс. руб.	-	-	52 087	-	-	-	52 087	-	52 087
Итого статьи, подлежащие реклассификации в состав прибыли или убытка в будущем	-	-	428 140	-	-	-	428 140	-	428 140
Статьи, не подлежащие реклассификации в состав прибыли или убытка в будущем									
Чистое изменение справедливой стоимости долевого финансового инструмента, оцениваемого по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, за вычетом отложенного налога в сумме 15 163 тыс. руб.	-	-	(45 489)	-	-	-	(45 489)	-	(45 489)
Переоценка зданий за вычетом отложенного налога в сумме 122 108 тыс. руб.	-	-	-	366 323	-	-	366 323	-	366 323
Чистое изменение справедливой стоимости финансового обязательства, обусловленное изменением собственного кредитного риска, за вычетом отложенного налога в сумме 54 тыс. руб.	-	-	-	-	162	-	162	-	162
Итого статьи, не подлежащие реклассификации в состав прибыли или убытка в будущем	-	-	(45 489)	366 323	162	-	320 996	-	320 996
Итого прочий совокупный доход	-	-	382 651	366 323	162	-	749 136	-	749 136
Общий совокупный доход за год	-	-	382 651	366 323	162	4 708 498	5 457 634	1 421	5 459 055
Выбытие дочерней компании	-	-	-	-	-	-	-	(26 022)	(26 022)
Перенос резерва переоценки зданий в связи с их выбытием за вычетом отложенного налога в сумме 32 893 тыс. руб.	-	-	-	(98 678)	-	98 678	-	-	-
Продажа собственных акций	-	-	-	-	-	3 946	3 946	-	3 946
На 31 декабря 2025 года	48 201 750	612 645	33 450	3 401 313	162	63 116 802	115 366 122	40 664	115 406 786

Алексей В. Сазонов

Ренат С. Конеев

15 апреля 2026 года



Председатель Правления

Главный бухгалтер

Прилагаемые примечания являются неотъемлемой частью настоящей обобщенной консолидированной финансовой отчетности.

Обобщенный консолидированный отчет о движении денежных средств**за год, закончившийся 31 декабря 2025 года***(в тысячах российских рублей)*

	<i>Прим.</i>	<i>2025</i>	<i>2024</i>
Денежные потоки от операционной деятельности			
Проценты полученные		135 090 971	100 361 927
Проценты выплаченные		(81 840 184)	(56 873 003)
Комиссии полученные		14 435 408	13 791 184
Комиссии выплаченные		(5 178 419)	(4 628 665)
Чистые выплаты по операциям с ценными бумагами и прочими финансовыми инструментами, оцениваемыми по ССПУ		(2 305 066)	(4 450 953)
Чистые поступления по операциям с иностранной валютой и драгоценными металлами		8 257 801	2 413 495
Прочие доходы полученные		993 027	1 064 962
Расходы на содержание персонала и административные расходы выплаченные		(35 238 332)	(32 560 423)
Денежные потоки от операционной деятельности до изменений операционных активов и обязательств		34 215 206	19 118 524
<i>Чистое (увеличение) уменьшение операционных активов</i>			
Средства в кредитных организациях и обязательные резервы в Банке России		(38 219 518)	49 923
Торговые ценные бумаги		20 859 022	7 046 666
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по ССПСА		6 240 848	14 849 782
Кредиты клиентам		(44 582 301)	(76 788 635)
Прочие активы		2 107 519	4 977 111
<i>Чистое увеличение (уменьшение) операционных обязательств</i>			
Средства кредитных организаций		(84 527 780)	83 333 013
Средства клиентов		51 271 153	94 157 433
Выпущенные векселя		(19 705)	(183 753)
Прочие обязательства		16 778 021	(677 181)
Чистые денежные потоки, (использованные в) от операционной деятельности до уплаты налога на прибыль		(35 877 535)	145 882 883
Налог на прибыль уплаченный		(3 626 326)	(2 986 406)
Итого чистые денежные потоки, (использованные в) от операционной деятельности		(39 503 861)	142 896 477

Прилагаемые примечания являются неотъемлемой частью настоящей обобщенной консолидированной финансовой отчетности.

Обобщенный консолидированный отчет о движении денежных средств

за год, закончившийся 31 декабря 2025 года

(продолжение)

(в тысячах российских рублей)

	Прим.	2025	2024
Денежные потоки от инвестиционной деятельности			
Приобретение инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости		(1 347 738)	(59 047 904)
Поступления от погашения и продажи инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости		10 321 325	19 887 528
Приобретение основных средств и нематериальных активов		(660 520)	(1 147 158)
Поступления от реализации основных средств и нематериальных активов		384 533	1 092 427
Поступления от реализации инвестиционной собственности		111 289	526 196
Приобретение дочерних компаний		(152 814)	-
Итого чистые денежные потоки от (использованные в) инвестиционной деятельности		8 656 075	(38 688 911)
Денежные потоки от финансовой деятельности			
Погашение займов полученных		(77 907 449)	-
Погашение обязательств по аренде		(465 921)	(562 273)
Поступления от выпуска облигаций		30 000	-
Продажа собственных акций, выкупленных у акционеров		3 946	4 915
Выплаты держателям неконтролирующих долей в ликвидированных дочерних компаниях		(826)	(13 293)
Выплаченные дивиденды		-	(9 859 268)
Итого чистые денежные потоки, использованные в финансовой деятельности		(78 340 250)	(10 429 919)
Влияние изменений валютных курсов на денежные средства и их эквиваленты		(167 990)	230 461
Чистое (уменьшение) увеличение денежных средств и их эквивалентов		(109 356 026)	94 008 108
Денежные средства и их эквиваленты на начало года до вычета резерва под кредитные убытки		186 752 839	92 744 731
Денежные средства и их эквиваленты на конец года до вычета резерва под кредитные убытки	4	77 396 813	186 752 839

Алексей В. Сазонов

Ренат С. Конеев

15 апреля 2026 года



Председатель Правления

Главный бухгалтер

1. Описание деятельности

Прилагаемая обобщенная консолидированная финансовая отчетность включает в себя отчетность Публичного акционерного общества «БАНК УРАЛСИБ» («Материнская компания», также – ПАО «БАНК УРАЛСИБ») и его дочерних компаний (далее совместно «Банк»).

Основная деятельность Банка включает в себя привлечение депозитов и обслуживание клиентских счетов, предоставление кредитов и выпуск гарантий, кассовые и расчетные операции, операции с ценными бумагами, управление активами, инвестиционную деятельность, валютнообменные операции.

Деятельность Банка регулируется Центральным банком Российской Федерации (далее «Банк России»). Банк обладает генеральной банковской лицензией и является участником государственной системы обязательного страхования вкладов в Российской Федерации.

Непрерывность деятельности

При подготовке настоящей обобщенной консолидированной финансовой отчетности руководство Банка исходило из допущения, что отсутствует существенная неопределенность в том, что Банк будет непрерывно осуществлять свою деятельность в обозримом будущем и у него отсутствуют намерения и необходимость ликвидации или существенного сокращения деятельности, следовательно, обязательства будут погашаться в установленном порядке.

Дочерние компании и филиалы

ПАО «БАНК УРАЛСИБ» было основано в 1993 году в Российской Федерации, и в настоящее время насчитывает 6 филиалов. Юридический адрес центрального офиса: 119048, Москва, ул. Ефремова, 8. Основные активы и обязательства также находятся в Российской Федерации. Среднее число сотрудников в течение 2025 года составило 8 252 (2024 год – 8 036). Обобщенная консолидированная финансовая отчетность включает следующие основные дочерние компании, образованные в форме юридических лиц, на 31 декабря:

Дочерние компании	Доля контроля, %		Страна	Дата регистрации	Отрасль
	2025	2024			
Компания 1	X	X	Россия	19 июля 2007 года	Инвестиции в земельные объекты
Компания 2	X	X	Россия	11 августа 2020 года	Финансовые услуги
Компания 3	X	X	Россия	14 февраля 2018 года	Услуги по управлению
Компания 4	X	X	Россия	29 декабря 2022 года	Разработка компьютерного программного обеспечения
Компания 5	-	X	Россия	27 декабря 1994 года	Управление недвижимым имуществом

В обобщенную консолидированную финансовую отчетность включены следующие дочерние компании, не имеющие статуса юридического лица, на 31 декабря:

Дочерние компании	Доля контроля, %		Страна	Дата регистрации	Отрасль
	2025	2024			
Компания 6	X	X	Россия	13 октября 2004 года	Инвестиции
Компания 7	X	X	Россия	9 декабря 2008 года	Инвестиции
Компания 8	X	X	Россия	13 апреля 2017 года	Инвестиции

Условия осуществления финансово-хозяйственной деятельности в Российской Федерации

Банк осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации. Вследствие этого Банк подвержен экономическим и финансовым рискам на рынках Российской Федерации, которые проявляют характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Юридическое, налоговое и нормативное законодательство продолжает совершенствоваться, но допускает возможность разных толкований и подвержено часто вносимым изменениям, которые в совокупности с другими недостатками правовой и фискальной систем создают дополнительные трудности для предприятий, осуществляющих свою деятельность в Российской Федерации.

В 2024 году и в 2025 году события на Украине продолжали оказывать значительное влияние на экономическую среду, в которой осуществляет деятельность Банк. В отношении Правительства Российской Федерации, а также многих крупных финансовых институтов и других предприятий, физических лиц в России продолжают действовать и вводятся новые санкции со стороны Соединенных Штатов Америки, Европейского Союза и некоторых других стран. В частности, были введены ограничения на экспорт и импорт товаров, включая установление предельного уровня цен на отдельные виды сырьевых товаров, введены ограничения на оказание определенных видов услуг российским организациям, заблокированы активы ряда российских физических и

юридических лиц, установлен запрет на ведение корреспондентских счетов, отдельные крупные банки отключены от международной системы обмена финансовыми сообщениями SWIFT, реализованы иные меры ограничительного характера. Также в контексте введенных санкций ряд крупных международных компаний из США, Европейского союза и некоторых других стран прекратили, значительно сократили или приостановили собственную деятельность на территории Российской Федерации, а также ведение бизнеса с российскими гражданами и юридическими лицами.

В ответ на растущее давление на российскую экономику Правительством Российской Федерации и Центральным Банком Российской Федерации введены контрсанкции, меры валютного контроля и иные специальные экономические меры по обеспечению безопасности и устойчивости российской экономики, финансового сектора и граждан.

Введение и последующее усиление санкций повлекло за собой увеличение экономической неопределенности, в том числе снижение ликвидности и большую волатильность на рынках капитала, изменчивость курса российского рубля, сокращение объема иностранных и внутренних прямых инвестиций, сложности в осуществлении выплат для российских эмитентов еврооблигаций, а также существенное снижение доступности источников долгового финансирования. Во втором полугодии 2024 года произошло повышение ключевой ставки с 16% до 21%, в течение 2025 года ключевая ставка была снижена с 21% до 16%.

Помимо этого, российские компании практически лишены доступа к международному фондовому рынку, рынку заемного капитала и иным возможностям развития, что может привести к усилению их зависимости от государственной поддержки. Российская экономика находится в процессе адаптации, связанной с замещением выбывающих экспортных рынков, сменой рынков поставок и технологий, а также изменением логистических и производственных цепочек.

Оценить последствия введенных санкций и реализуемых контрмер в долгосрочной перспективе представляется затруднительным, однако санкции могут иметь существенное отрицательное влияние на российскую экономику. В начале 2023 года ПАО «БАНК УРАЛСИБ» был включен в санкционные списки нескольких иностранных государств, однако это не привело к ограничениям для развития бизнеса Банка по его ключевым направлениям.

Прилагаемая обобщенная консолидированная финансовая отчетность отражает оценку руководством возможного влияния существующих условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности на результаты деятельности и финансовое положение Банка. Последующее развитие условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности может отличаться от оценки руководства.

2. Принципы составления обобщенной консолидированной финансовой отчетности

Обобщенная консолидированная финансовая отчетность ПАО «БАНК УРАЛСИБ» и его дочерних компаний (далее совместно «Банк»), состоящая из обобщенного консолидированного отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2025 года, обобщенного консолидированного отчета о прибылях и убытках, обобщенного консолидированного отчета о совокупном доходе, обобщенного консолидированного отчета об изменениях в капитале и обобщенного консолидированного отчета о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2025 года, а также соответствующих примечаний, составлена на основе консолидированной финансовой отчетности Банка, подготовленной в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее - «МСФО»). Обобщенная консолидированная финансовая отчетность Банка содержит всю информацию, подлежащую раскрытию в соответствии со стандартами финансовой отчетности МСФО, за исключением сведений, по которым Руководством принято решение о нераскрытии, с учетом сведений, приведенных в Приложении 1 к решению Совета директоров Банка России от 19 декабря 2025 года «О требованиях к раскрытию кредитными организациями (головными кредитными организациями банковских групп) отчетности и информации в 2026 году». Как результат Банк не включает для целей обобщенной консолидированной финансовой отчетности, в том числе следующие сведения из консолидированной финансовой отчетности:

- информация о дочерних, ассоциированных и акционерах Банка и операциях с ними;
- информация о контрагентах кредитной организации;
- информация об операциях в иностранной валюте;
- информация о займах, полученных от ГК «Агентство по страхованию вкладов»;
- информация о прочих активах представляется агрегировано;
- информация о членах органов управления и иных должностных лицах Банка.

Обобщенная консолидированная финансовая отчетность не содержит всей необходимой информации, раскрытие которой требуется для представления полного комплекта консолидированной финансовой отчетности Банка в соответствии с МСФО. Примечания к обобщенной консолидированной финансовой отчетности не содержат всей информации, раскрытой в соответствующих примечаниях к консолидированной финансовой отчетности Банка. Поэтому ознакомление с обобщенной консолидированной финансовой отчетностью не заменяет собой ознакомление с проаудированной консолидированной финансовой отчетностью.

Консолидированная финансовая отчетность Банка за 2025 год может быть предоставлена в офисе Банка по адресу: г. Москва, ул. Ефремова, 8. Адрес для официальных обращений: bank@uralsib.ru.

Принципы оценки финансовых показателей

Обобщенная консолидированная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с принципом учета по фактическим затратам, за исключением финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, инвестиционной собственности, отраженной по справедливой стоимости, и зданий, отраженных по переоцененной стоимости.

Функциональная валюта и валюта представления

Функциональной валютой Банка и его дочерних компаний является российский рубль, который, являясь национальной валютой Российской Федерации, наилучшим образом отражает экономическую сущность большинства проводимых Банком операций и связанных с ними обстоятельств, влияющих на его деятельность.

Российский рубль является также валютой представления данных настоящей обобщенной консолидированной финансовой отчетности. Все данные обобщенной консолидированной финансовой отчетности округлены с точностью до целых тысяч рублей, если не указано иное.

Использование оценок и суждений

Руководство использует ряд оценок и предположений в отношении представления активов и обязательств, доходов и расходов, раскрытия условных активов и обязательств при подготовке данной обобщенной консолидированной финансовой отчетности в соответствии с требованиями МСФО. Фактические результаты могут отличаться от указанных оценок.

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

Перечисленные далее Примечания представляют информацию в отношении существенных неопределенных оценок и критических мотивированных суждений при применении положений учетной политики:

- в части обесценения кредитов – Примечание 9;
- установление критериев оценки того, имело ли место значительное повышение кредитного риска по финансовому активу с момента его первоначального признания, определение методологии по включению прогнозной информации в оценку ожидаемых кредитных убытков (далее «ОКУ»), а также выбор и утверждение моделей, используемых для оценки ОКУ – Примечание 9;
- в части переоценки зданий – Примечание 11;
- в части оценки справедливой стоимости по финансовым инструментам – Примечание 25.

3. Анализ по сегментам

Операционный сегмент представляет собой компонент Банка, который вовлечен в коммерческую деятельность, от которой он получает прибыли, либо несет убытки (включая прибыли и убытки в отношении операций с прочими компонентами Банка), результаты деятельности которого регулярно анализируются лицом, ответственным за принятие операционных решений при распределении ресурсов между сегментами и при оценке финансовых результатов их деятельности, и в отношении которого доступна финансовая информация.

Руководство Банка определило операционные сегменты Банка на основании состава отчетов, регулярно анализируемых Правлением Банка в процессе принятия стратегических решений. Все операционные сегменты Банка получают выручку – в виде различных финансовых доходов – из источников, находящихся на территории Российской Федерации. В связи с относительно схожей хозяйственной средой в стране, анализ

хозяйственной деятельности Банка проводится в разрезе продуктовой линейки, а не географических зон ведения бизнеса. Все виды хозяйственной деятельности Банка, разбитые на операционные сегменты, раскрыты в анализе деятельности следующих отчетных сегментов:

Корпоративные банковские операции (обслуживание целевого клиентского сегмента «крупный бизнес»): полный спектр банковских услуг крупным корпоративным клиентам, в т.ч.: предоставление кредитов, привлечение депозитов, проведение расчетных и кассовых операций, осуществление экспортного финансирования и операций с драгоценными металлами.

Розничные банковские операции: полный спектр банковских услуг физическим лицам, таких как привлечение депозитов, предоставление кредитов, осуществление денежных переводов и валютнообменных операций, операций по выпуску и обслуживанию банковских карт, голосовой брокеридж, интернет-трейдинг, инвестиционное консультирование. В том числе полный спектр банковских услуг для клиентов с высоким уровнем дохода, включая управление их сбережениями и услуги по финансовому консультированию.

Малый и средний бизнес (обслуживание целевых клиентских сегментов: «средний бизнес» и «малый бизнес»): полный спектр банковских услуг индивидуальным предпринимателям и предприятиям малого и среднего бизнеса, в частности, предоставление кредитов, проведение расчетных и кассовых операций, привлечение депозитов, операций по эквайрингу и корпоративным картам.

Финансовые услуги и рынки: размещение и привлечение средств на денежном рынке, осуществление операций на первичных и вторичных рынках долевых и долговых финансовых инструментов, предоставление брокерских услуг и осуществление торговых операций с ценными бумагами, включая сделки «репо» и сделки с производными финансовыми инструментами, привлечение и размещение средств на межбанковском рынке и фондирование Банка за счет выпуска долговых ценных бумаг и привлечения субординированных займов, осуществление операций с иностранной валютой.

Операции казначейства и операции по управлению ресурсами: накопление и последующее перераспределение всех ресурсов, привлеченных другими сегментами, регулирование операций с иностранной валютой. «Межсегментные процентные доходы/расходы» по сегменту «Операции казначейства и операции по управлению ресурсами» - результат трансфертного ценообразования в рамках внутреннего фондирования ресурсов.

Корпоративные инвестиции и прочие операции: операции, не осуществляемые и не относимые к другим сегментам, включая управление инвестиционной недвижимостью, кредиты дочерним и ассоциированным компаниям, отдельные виды операций с ценными бумагами и операции, не связанные с основной операционной деятельностью Банка. В данном сегменте также учитывается капитал Банка.

Анализ по сегментам представляется на рассмотрение Правлению Банка на регулярной основе как часть управленческой отчетности. Он используется для оценки эффективности деятельности сегментов и принятия решений по распределению ресурсов.

Практически все доходы от внешних клиентов получены от резидентов Российской Федерации. Практически все внеоборотные активы Банка расположены на территории Российской Федерации.

Ниже приведен анализ разниц между совокупной прибылью до налогообложения всех сегментов по данным управленческой отчетности и итоговой прибылью до налогообложения по данным, представленным в настоящей обобщенной консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря:

	2025	2024
Прибыль до налогообложения по данным управленческой отчетности	13 949 960	11 346 755
Консолидационные корректировки	304 360	48 701
Корректировка финансовых инструментов	(574 509)	(1 602 665)
Корректировка займов полученных	(7 678 030)	(9 602 027)
Разница методов учета расходов на персонал, административных и операционных расходов, амортизации основных средств и активов в форме права пользования	(180 442)	456 205
Прочие корректировки	(61 358)	(230 672)
Прибыль до налогообложения по данным обобщенной консолидированной финансовой отчетности по МСФО	5 759 981	416 297

Ниже приведен анализ разниц между совокупными значениями активов/обязательств всех сегментов по данным управленческой отчетности и итоговыми значениями активов/обязательств по данным МСФО, представленными в настоящей обобщенной консолидированной финансовой отчетности, на 31 декабря:

	2025		2024	
	Активы	Обязательства	Активы	Обязательства
Итого активов/обязательств по данным управленческой отчетности	790 442 136	676 039 837	869 705 907	767 026 853
Консолидационные и элиминационные корректировки	(6 342 466)	(6 466 571)	(5 760 280)	(5 635 443)
Корректировка финансовых инструментов	(557 042)	(23 752)	(1 499 283)	(1 536 184)
Корректировка займов полученных	-	-	-	(7 678 030)
Корректировки текущих и отложенных налоговых активов и обязательств	1 636 632	(627 253)	(1 205 793)	(1 581 986)
Разница методов учета по административным и операционным расходам	(472 340)	135 786	(407 088)	44 850
Разница в классификации активов/обязательств	339 100	339 100	1 545 779	1 545 779
Корректировка внеоборотных активов и прочих обязательств	(239 996)	8 671	(221 487)	8 671
Прочие корректировки	6 580	-	3 255	(3 307)
Итого активов/обязательств по данным обобщенной консолидированной финансовой отчетности по МСФО	784 812 604	669 405 818	862 161 010	752 191 203

(в тысячах российских рублей)

Расшифровка остатков активов и обязательств Банка в разрезе сегментов по состоянию на 31 декабря 2025 года представлена ниже:

	<i>Корпоративные банковские операции</i>	<i>Розничные банковские операции</i>	<i>Малый и средний бизнес</i>	<i>Финансовые услуги и рынки</i>	<i>Операции казначейства и операции по управлению ресурсами</i>	<i>Корпоративные инвестиции и прочие операции</i>	<i>Итого</i>
I. Активы							
Денежные средства	-	-	-	3 427 834	9 561 353	-	12 989 187
Средства кредитной организации в Банке России	-	628 749	-	-	20 827 768	-	21 456 517
Обязательные резервы	-	-	-	-	1 954 516	-	1 954 516
Средства кредитных организаций в Банке России	-	628 749	-	-	18 873 252	-	19 502 001
Средства в кредитных организациях	26 913	-	-	29 475 302	544 811	-	30 047 026
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	27 423 225	-	-	27 423 225
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	93 710 691	337 799 581	28 739 648	70 835 031	-	-	531 084 951
Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-	-	-	427 784	2 208 215	2 635 999
Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	-	-	-	58 585 263	3 324 497	65 362 115	127 271 875
Требование по текущему налогу на прибыль	-	-	-	-	-	1 245 950	1 245 950
Отложенный налоговый актив	-	-	-	-	-	8 247 010	8 247 010
Основные средства, активы в форме права пользования и нематериальные активы	-	-	-	-	-	12 155 939	12 155 939
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	10 190	148 057	300	-	-	-	158 547
Прочие активы	11 902	1 753 527	609 062	1 521 084	166 507	11 663 828	15 725 910
Всего активов	93 759 696	340 329 914	29 349 010	191 267 739	34 852 720	100 883 057	790 442 136
II. Пассивы							
Кредиты, депозиты и прочие средства Банка России	-	-	55	-	858 668	-	858 723
Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	173 820 706	296 966 579	123 095 979	36 362 829	2 402	8 636 116	638 884 611
Средства кредитных организаций	-	3 493 788	-	34 956 870	2 402	-	38 453 060
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	173 820 706	293 472 791	123 095 979	1 405 959	-	8 636 116	600 431 551
Вклады (средства) физических лиц, в том числе, индивидуальных предпринимателей	2 609 610	286 088 039	20 217 849	-	-	-	308 915 498
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	171 211 096	7 384 752	102 878 130	1 405 959	-	8 636 116	291 516 053
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	1 984 506	-	-	1 984 506
Выпущенные долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	58 999	2	-	30 260	-	-	89 261
Обязательства по текущему налогу на прибыль	-	-	-	-	-	773 604	773 604
Отложенные налоговые обязательства	-	-	-	-	-	747 010	747 010
Прочие обязательства	469 446	18 634 677	1 690 886	28 105	145 827	9 596 474	30 565 415
Прочие резервы	331 685	1 062 463	736 208	-	-	6 351	2 136 707
Всего обязательств	174 680 836	316 663 721	125 523 128	38 405 700	1 006 897	19 759 555	676 039 837
IV. Внебалансовые обязательства							
Безотзывные обязательства кредитной организации	279 937 465	35 685 739	45 939 558	100 712 215	-	-	462 274 977
Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	57 898 797	-	88 444 826	-	-	1 700 000	148 043 623
Условные обязательства некредитного характера	1 582 435	-	-	-	-	-	1 582 435

(в тысячах российских рублей)

Расшифровка остатков активов и обязательств Банка в разрезе сегментов по состоянию на 31 декабря 2024 года представлена ниже:

	Корпоративные банковские операции	Розничные банковские операции	Малый и средний бизнес	Финансовые услуги и рынки	Операции казначейства и операции по управлению ресурсами	Корпоративные инвестиции и прочие операции	Итого
I. Активы							
Денежные средства	-	-	-	3 879 061	11 175 527	-	15 054 588
Средства кредитной организации в Банке России	-	915 090	-	-	13 406 779	-	14 321 869
Обязательные резервы	-	-	-	-	1 580 163	-	1 580 163
Средства кредитных организаций в Банке России	-	915 090	-	-	11 826 616	-	12 741 706
Средства в кредитных организациях	70 372	100	-	29 608 805	247 920	566 760	30 493 957
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	48 840 356	-	-	48 840 356
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	113 890 574	306 460 336	23 921 272	133 187 830	-	10	577 460 022
Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-	-	-	155 154	9 834 951	9 990 105
Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	-	-	-	63 595 411	3 501 363	68 090 192	135 186 966
Требование по текущему налогу на прибыль	-	-	-	-	-	866 758	866 758
Отложенный налоговый актив	-	-	-	-	-	8 003 653	8 003 653
Основные средства, активы в форме права пользования и нематериальные активы	-	-	-	-	-	12 889 581	12 889 581
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	14 880	74 185	3 254	-	-	-	92 319
Прочие активы	36 001	1 755 213	510 223	2 196 806	154 840	11 852 650	16 505 733
Всего активов	114 011 827	309 204 924	24 434 749	281 308 269	28 641 583	112 104 555	869 705 907
II. Пассивы							
Кредиты, депозиты и прочие средства Банка России	-	-	111 420	-	1 738 018	-	1 849 438
Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	180 767 383	255 562 273	106 899 670	61 605 927	15 445	87 985 186	692 835 884
Средства кредитных организаций	-	4 167 574	-	61 598 728	15 445	3 356 769	69 138 516
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	180 767 383	251 394 699	106 899 670	7 199	-	84 628 417	623 697 368
Вклады (средства) физических лиц, в том числе, индивидуальных предпринимателей	3 782 073	241 751 896	19 398 100	-	-	-	264 932 069
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	176 985 310	9 642 803	87 501 570	7 199	-	84 628 417	358 765 299
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	55 011 443	-	-	55 011 443
Выпущенные долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	78 775	2	-	-	-	-	78 777
Обязательства по текущему налогу на прибыль	-	-	-	-	-	796 068	796 068
Отложенные налоговые обязательства	-	-	-	-	-	503 653	503 653
Прочие обязательства	573 573	1 609 766	1 494 199	1 503 074	131 467	8 897 346	14 209 425
Прочие резервы	414 733	858 705	461 926	-	-	6 801	1 742 165
Всего обязательств	181 834 464	258 030 746	108 967 215	118 120 444	1 884 930	98 189 054	767 026 853
IV. Внебалансовые обязательства							
Безотзывные обязательства кредитной организации	182 029 110	31 831 104	24 363 156	75 132 989	-	-	313 356 359
Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	48 532 099	-	67 127 141	-	-	1 700 000	117 359 240
Условные обязательства некредитного характера	1 582 435	-	-	-	-	-	1 582 435

(в тысячах российских рублей)

Сегментная информация по основным сегментам Банка за 2025 год представлена ниже:

	Корпоративные банковские операции	Розничные банковские операции	Малый и средний бизнес	Финансовые услуги и рынки	Операции казначейства и операции по управлению ресурсами	Корпоративные инвестиции и прочие операции	Межсегментные операции	Итого
Процентные доходы, всего, в том числе:	51 147 576	127 468 302	26 195 545	40 719 152	25 337 118	42 910 088	(173 175 563)	140 602 218
От размещения средств в кредитных организациях	35 005	-	-	23 368 389	9	869	-	23 404 272
От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	19 291 538	75 995 201	5 886 183	736 228	-	(4 025 750)	-	97 883 400
От вложений в ценные бумаги и иные финансовые активы	-	-	-	13 549 874	179 278	5 585 394	-	19 314 546
Трансфертные доходы	31 821 033	51 473 101	20 309 362	3 064 661	25 157 831	41 349 575	(173 175 563)	-
Процентные расходы, всего, в том числе:	(43 717 355)	(94 836 222)	(17 002 909)	(42 010 714)	(38 472 749)	(31 066 547)	173 175 563	(93 930 933)
По привлеченным средствам кредитных организаций	-	(1)	(3 684)	(5 256 240)	(93 250)	(14 747)	-	(5 367 922)
По привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	(27 072 680)	(40 184 124)	(11 823 412)	(154 902)	-	(9 327 888)	-	(88 563 006)
По выпущенным ценным бумагам и иным финансовым активам	-	-	-	(5)	-	-	-	(5)
Трансфертные расходы	(16 644 675)	(54 652 097)	(5 175 813)	(36 599 567)	(38 379 499)	(21 723 912)	173 175 563	-
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	7 430 221	32 632 080	9 192 636	(1 291 562)	(13 135 631)	11 843 541	-	46 671 285
Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	(926 158)	(13 028 806)	(1 384 906)	(76 032)	175	(496 697)	-	(15 912 424)
<i>Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по начисленным процентным доходам</i>	<i>37 172</i>	<i>(1 541 574)</i>	<i>(270 424)</i>	<i>(1 032)</i>	<i>178</i>	<i>79 397</i>	<i>-</i>	<i>(1 696 283)</i>
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	6 504 063	19 603 274	7 807 730	(1 367 594)	(13 135 456)	11 346 844	-	30 758 861
Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	12 205 767	-	-	-	12 205 767
Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-	-	-	-	(69 140)	-	(69 140)
Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по амортизированной стоимости	-	-	-	172 911	531	542	-	173 984
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	X	X	X	X	X	X	X	X
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	X	X	X	X	X	X	X	X
Чистые доходы от операций с драгоценными металлами	-	-	-	651 331	-	-	-	651 331
Доходы от участия в капитале других юридических лиц	X	X	X	X	X	X	X	X
Комиссионные доходы	1 932 066	4 198 190	8 035 774	14 793	-	29 216	-	14 210 039
Комиссионные расходы	(334 415)	(1 747 144)	(2 085 824)	(46 091)	(9 099)	(37 185)	-	(4 259 758)
Внутрикорпоративные аналитические доходы	271 612	62 652	18 454	470 983	64 145	-	(887 846)	-
Внутрикорпоративные аналитические расходы	(300 826)	(179 282)	(16 964)	(255 870)	(128 137)	(6 767)	887 846	-
Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-	-	-	2	52 367	-	52 369
Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости	-	-	-	29 945	11 002	7 164	-	48 111
Изменение резерва по прочим потерям	934 550	(299 641)	(315 888)	(1 898)	(34)	994 000	-	1 311 089
Прочие операционные доходы	159 390	1 366 509	307 623	263 871	-	9 161 567	(1 194 540)	10 064 420
Чистые доходы (расходы)	7 685 020	22 945 219	13 773 703	2 333 283	(12 461 701)	22 525 393	(1 194 540)	55 606 377
Операционные расходы	(4 558 093)	(23 179 823)	(11 982 428)	(1 369 839)	(119 461)	(1 641 313)	1 194 540	(41 656 417)
Прибыль (убыток) до налогообложения	3 126 927	(234 604)	1 791 275	963 444	(12 581 162)	20 884 080	-	13 949 960
Возмещение (расход) по налогу на прибыль	-	-	-	(2 100 385)	-	(923 050)	-	(3 023 435)
Прибыль (убыток) за отчетный период	3 126 927	(234 604)	1 791 275	(1 136 941)	(12 581 162)	19 961 030	-	10 926 525

(в тысячах российских рублей)

Сегментная информация по основным сегментам Банка за 2024 год представлена ниже:

	Корпоративные банковские операции	Розничные банковские операции	Малый и средний бизнес	Финансовые услуги и рынки	Операции казначейства и операции по управлению ресурсами	Корпоративные инвестиции и прочие операции	Межсегментные операции	Итого
Процентные доходы, всего, в том числе:	43 783 428	86 004 472	19 623 970	30 985 084	102 144 788	43 031 420	(219 986 626)	105 586 536
От размещения средств в кредитных организациях	136 866	-	-	16 147 968	308	-	-	16 285 142
От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	17 103 424	52 604 315	3 413 179	17 600	-	(4 221 542)	-	68 916 976
От вложений в ценные бумаги	-	-	-	13 487 829	230 403	6 666 186	-	20 384 418
Трансфертные доходы	26 543 138	33 400 157	16 210 791	1 331 687	101 914 077	40 586 776	(219 986 626)	-
Процентные расходы, всего, в том числе:	(32 714 036)	(62 246 663)	(9 149 246)	(26 853 730)	(118 590 801)	(33 184 350)	219 986 626	(62 752 200)
По привлеченным средствам кредитных организаций	(35)	(2)	(12 036)	(4 837 841)	(173 356)	(420 765)	-	(5 444 035)
По привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	(18 031 087)	(23 725 907)	(6 114 744)	(13 409)	-	(9 413 044)	-	(57 298 191)
По выпущенным ценным бумагам	(9 454)	(520)	-	-	-	-	-	(9 974)
Трансфертные расходы	(14 673 460)	(38 520 234)	(3 022 466)	(22 002 480)	(118 417 445)	(23 350 541)	219 986 626	-
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	11 069 392	23 757 809	10 474 724	4 131 354	(16 446 013)	9 847 070	-	42 834 336
Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	(908 399)	(8 627 237)	(589 455)	(7 915)	115	6 329	-	(10 126 562)
<i>Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по начисленным процентным доходам</i>	<i>150 133</i>	<i>(659 597)</i>	<i>(142 391)</i>	<i>(5 491)</i>	<i>110</i>	<i>(85 722)</i>	<i>-</i>	<i>(742 958)</i>
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	10 160 993	15 130 572	9 885 269	4 123 439	(16 445 898)	9 853 399	-	32 707 774
Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	(2 870 802)	(12 667)	-	-	(2 883 469)
Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-	-	-	-	(119 453)	-	(119 453)
Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по амортизированной стоимости	-	-	-	24 602	(2 247)	40 023	-	62 378
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	X	X	X	X	X	X	X	X
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	X	X	X	X	X	X	X	X
Чистые доходы от операций с драгоценными металлами	-	-	-	676 314	-	-	-	676 314
Доходы от участия в капитале других юридических лиц	X	X	X	X	X	X	X	X
Комиссионные доходы	1 961 230	3 474 991	8 025 319	33 537	434	46 026	-	13 541 537
Комиссионные расходы	(3 629 829)	(1 691 843)	(2 648 817)	(68 650)	(895)	(42 812)	-	(8 082 846)
Внутрикорпоративные аналитические доходы	451 786	121 016	8 528	182 036	26 056	-	(789 422)	-
Внутрикорпоративные аналитические расходы	(103 351)	(67 626)	(50 864)	(476 135)	(32 332)	(59 114)	789 422	-
Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-	-	-	(109)	110 768	-	110 659
Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости	-	-	-	(134 108)	28 373	18 243	-	(87 492)
Изменение резерва по прочим потерям	(1 189 898)	(383 828)	(305 580)	(6 409)	(419)	(1 411 108)	-	(3 297 242)
Прочие операционные доходы	99 023	1 012 740	284 668	223 108	-	9 877 782	(1 050 802)	10 446 519
Чистые доходы (расходы)	8 714 779	17 857 843	15 306 050	1 244 522	(15 653 941)	21 378 755	(1 050 802)	47 797 206
Операционные расходы	(4 083 063)	(19 261 629)	(10 623 610)	(1 114 936)	(109 431)	(2 308 584)	1 050 802	(36 450 451)
Прибыль (убыток) до налогообложения	4 631 716	(1 403 786)	4 682 440	129 586	(15 763 372)	19 070 171	-	11 346 755
Возмещение (расход) по налогу на прибыль	-	-	-	(1 330 033)	-	1 693 840	-	363 807
Прибыль (убыток) за отчетный период	4 631 716	(1 403 786)	4 682 440	(1 200 447)	(15 763 372)	20 764 011	-	11 710 562

(в тысячах российских рублей)

Чистый комиссионный доход по основным сегментам Банка за 2025 год представлен ниже:

	<i>Корпоративные банковские операции</i>	<i>Розничные банковские операции</i>	<i>Малый и средний бизнес</i>	<i>Финансовые услуги и рынки</i>	<i>Операции казначейства и операции по управлению ресурсами</i>	<i>Корпоративные инвестиции и прочие операции</i>	<i>Итого</i>
Комиссионные доходы							
Расчетные операции	797 619	3 215 166	5 017 338	2 846	-	11	9 032 980
Операции с гарантиями и аккредитивами	851 621	103 615	1 958 631	-	-	16 989	2 930 856
Кассовые операции	114 764	480 569	880 335	-	-	-	1 475 668
Валютообменные операции	163 458	-	172 450	1 386	-	-	337 294
Вознаграждения по страхованию	-	290 089	-	-	-	-	290 089
Операции с ценными бумагами	-	-	-	-	-	12 166	12 166
Прочее	4 604	108 751	7 020	10 561	-	50	130 986
Итого комиссионные доходы	1 932 066	4 198 190	8 035 774	14 793	-	29 216	14 210 039
Комиссионные расходы							
Расчетные операции	(286 889)	(1 045 409)	(1 738 062)	(9 019)	(9 099)	(124)	(3 088 602)
Кассовые операции	(30 020)	(313 245)	(90 365)	-	-	-	(433 630)
Операции с гарантиями и аккредитивами	(590)	(19 592)	(255 450)	-	-	-	(275 632)
Программы лояльности	-	(39 819)	-	-	-	-	(39 819)
Операции с ценными бумагами	-	-	-	-	-	(32 840)	(32 840)
Валютообменные операции	-	-	-	(32 286)	-	-	(32 286)
Прочее	(16 916)	(329 079)	(1 947)	(4 786)	-	(4 221)	(356 949)
Итого комиссионные расходы	(334 415)	(1 747 144)	(2 085 824)	(46 091)	(9 099)	(37 185)	(4 259 758)
Чистый комиссионный доход (расход)	1 597 651	2 451 046	5 949 950	(31 298)	(9 099)	(7 969)	9 950 281

(в тысячах российских рублей)

Чистый комиссионный доход по основным сегментам Банка за 2024 год представлен ниже:

	<i>Корпоративные банковские операции</i>	<i>Розничные банковские операции</i>	<i>Малый и средний бизнес</i>	<i>Финансовые услуги и рынки</i>	<i>Операции казначейства и операции по управлению ресурсами</i>	<i>Корпоративные инвестиции и прочие операции</i>	<i>Итого</i>
Комиссионные доходы							
Расчетные операции	925 875	2 933 835	5 517 569	1 295	434	100	9 379 108
Операции с гарантиями и аккредитивами	686 813	25 490	1 381 478	-	-	17 000	2 110 781
Кассовые операции	124 825	331 070	888 668	-	-	-	1 344 563
Валютообменные операции	223 694	-	235 183	11 065	-	-	469 942
Вознаграждения по страхованию	-	168 223	1 377	-	-	-	169 600
Операции с ценными бумагами	-	-	-	-	-	28 782	28 782
Прочее	23	16 373	1 044	21 177	-	144	38 761
Итого комиссионные доходы	1 961 230	3 474 991	8 025 319	33 537	434	46 026	13 541 537
Комиссионные расходы							
Расчетные операции	(3 545 953)	(1 135 660)	(2 365 763)	(8 968)	(398)	(73)	(7 056 815)
Кассовые операции	(28 109)	(377 482)	(70 511)	-	-	-	(476 102)
Операции с гарантиями и аккредитивами	(2 203)	(24 230)	(141 768)	-	(497)	-	(168 698)
Программы лояльности	-	(39 795)	-	-	-	-	(39 795)
Операции с ценными бумагами	-	-	-	-	-	(40 426)	(40 426)
Валютообменные операции	-	-	-	(55 887)	-	-	(55 887)
Прочее	(53 564)	(114 676)	(70 775)	(3 795)	-	(2 313)	(245 123)
Итого комиссионные расходы	(3 629 829)	(1 691 843)	(2 648 817)	(68 650)	(895)	(42 812)	(8 082 846)
Чистый комиссионный доход (расход)	(1 668 599)	1 783 148	5 376 502	(35 113)	(461)	3 214	5 458 691

4. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают в себя следующие позиции на 31 декабря:

	2025	2024
Наличные денежные средства	9 359 230	11 067 092
Остатки средств на текущих счетах в Банке России	19 502 047	12 741 775
Остатки средств на текущих счетах в кредитных организациях		
<i>Кредитный рейтинг от BBB- до BBB+</i>	517 925	106 626
<i>Кредитный рейтинг от BB- до BB+</i>	38 925	-
<i>Кредитный рейтинг от B до B+</i>	-	14 718
<i>Без кредитного рейтинга</i>	300 262	202 755
Срочные депозиты в Банке России, размещенные на срок до 90 дней	-	18 061 849
Срочные депозиты в кредитных организациях, размещенные на срок до 90 дней		
<i>Кредитный рейтинг от BBB- до BBB+</i>	10 294 959	35 694 167
<i>Кредитный рейтинг CCC</i>	-	1 609
Средства по сделкам обратного «репо» с кредитными организациями и прочими финансовыми институтами на срок до 90 дней		
<i>Кредитный рейтинг BBB+</i>	9 457 158	79 302 709
Остатки средств на текущих счетах клирингового центра		
<i>Кредитный рейтинг BBB+</i>	27 926 307	29 559 539
	77 396 813	186 752 839
Резерв под кредитные убытки	(2 182)	(6 292)
Денежные средства и их эквиваленты	77 394 631	186 746 547

Используются рейтинги международных рейтинговых агентств и национальных рейтинговых агентств, приведенные к шкале рейтингов международных рейтинговых агентств.

По состоянию на 31 декабря 2025 года у Банка нет контрагентов, за исключением Банка России и клирингового центра, с балансовыми остатками, превышающими 10% консолидированного капитала Банка на эту дату (2024 год – один контрагент, за исключением Банка России и клирингового центра, с балансовыми остатками, превышающими 10% консолидированного капитала Банка). Общая сумма остатков этого контрагента по состоянию на 31 декабря 2024 года составляет 35 717 726 тыс. руб. или 19,1% от суммы денежных средств и их эквивалентов до вычета резерва под кредитные убытки.

По состоянию на 31 декабря 2025 года справедливая стоимость ОФЗ, корпоративных облигаций, КСУ (клиринговых сертификатов участия), прочих облигаций и обыкновенных акций, заложенных по сделкам обратного «репо», составляет 8 742 570 тыс. руб., 43 055 тыс. руб., 1 161 400 тыс. руб., 105 336 тыс. руб., 349 тыс. руб. соответственно (2024 год – ОФЗ, корпоративных облигаций и КСУ (клиринговых сертификатов участия), заложенных по сделкам обратного «репо», составляет 57 294 690 тыс. руб., 21 415 857 тыс. руб. и 8 500 000 тыс. руб. соответственно).

Ниже представлен анализ кредитного качества эквивалентов денежных средств по состоянию на 31 декабря:

	2025			2024		
	Стадия 1	Стадия 2	Итого	Стадия 1	Стадия 2	Итого
Валовая балансовая стоимость	68 028 915	8 668	68 037 583	175 676 198	9 549	175 685 747
Резерв под кредитные убытки	(2 180)	(2)	(2 182)	(6 291)	(1)	(6 292)
Итого денежные средства и их эквиваленты	68 026 735	8 666	68 035 401	175 669 907	9 548	175 679 455

Ниже представлен анализ кредитного качества остатков средств на текущих счетах в кредитных организациях без кредитного рейтинга по состоянию на 31 декабря:

Группа	2025	2024
Минимальный кредитный риск	300 256	200 322
Средний кредитный риск	6	2 433
Итого	300 262	202 755

Описание системы классификации кредитного риска по уровням, используемой Банком, приводится в Примечании 24.

Ниже представлена информация об изменении резерва под кредитные убытки по денежным средствам и их эквивалентам за год, закончившийся 31 декабря:

		2025		
		Стадия 1	Стадия 2	Итого
На 1 января		6 291	1	6 292
(Восстановление) создание резерва под кредитные убытки		(4 111)	1	(4 110)
На 31 декабря		2 180	2	2 182

		2024		
		Стадия 1	Стадия 2	Итого
На 1 января		10 009	7	10 016
Восстановление резерва под кредитные убытки		(3 718)	(6)	(3 724)
На 31 декабря		6 291	1	6 292

5. Средства в кредитных организациях

Средства в кредитных организациях включают в себя следующие позиции на 31 декабря:

	2025	2024
Срочные депозиты, размещенные на первоначальный срок свыше 90 дней		
Кредитный рейтинг от BBB- до BBB+	530 380	63 027
Кредитный рейтинг CCC	-	100 002
Без кредитного рейтинга	2 076	2 077
Сделки «репо» с кредитными организациями на срок свыше 90 дней		
Кредитный рейтинг BBB+	38 548 611	-
	39 081 067	165 106
Резерв под кредитные убытки	(6 561)	(2 094)
Средства в кредитных организациях	39 074 506	163 012

Используются рейтинги международных рейтинговых агентств и национальных рейтинговых агентств, приведенные к шкале рейтингов международных рейтинговых агентств.

По состоянию на 31 декабря 2025 года у Банка нет контрагентов, за исключением клирингового центра, с балансовыми остатками, превышающими 10% консолидированного капитала Банка на эту дату (2024 год – нет контрагентов с балансовыми остатками, превышающими 10% консолидированного капитала Банка).

По состоянию на 31 декабря 2025 года справедливая стоимость корпоративных облигаций, заложенных по сделкам обратного «репо», составляет 37 311 505 тыс. руб. (2024 год – отсутствуют корпоративные облигации, заложенные по сделкам обратного «репо»).

Ниже представлен анализ кредитного качества средств в кредитных организациях по состоянию на 31 декабря:

	2025			2024		
	Стадия 1	Стадия 3	Итого	Стадия 1	Стадия 3	Итого
Валовая балансовая стоимость	39 078 991	2 076	39 081 067	163 030	2 076	165 106
Резерв под кредитные убытки	(4 485)	(2 076)	(6 561)	(25)	(2 069)	(2 094)
Итого средства в кредитных организациях	39 074 506	-	39 074 506	163 005	7	163 012

Ниже представлена информация об изменении резерва под кредитные убытки по средствам в кредитных организациях за год, закончившийся 31 декабря:

		2025		
		Стадия 1	Стадия 3	Итого
На 1 января		25	2 069	2 094
Создание резерва под кредитные убытки		4 460	7	4 467
На 31 декабря		4 485	2 076	6 561

		2024		
		Стадия 1	Стадия 3	Итого
На 1 января		14	2 073	2 087
Создание (восстановление) резерва под кредитные убытки		11	(4)	7
На 31 декабря		25	2 069	2 094

6. Торговые ценные бумаги

Торговые ценные бумаги включают в себя следующие позиции на 31 декабря:

	2025	2024
ОФЗ	16 776 886	27 452 570
Корпоративные облигации		
<i>Кредитный рейтинг BBB- и BBB+</i>	6 075 466	18 928 098
<i>Кредитный рейтинг BB+</i>	-	286 614
Прочие облигации		
<i>Кредитный рейтинг BBB+</i>	2 357 040	2 007 289
Итого долговые торговые ценные бумаги	25 209 392	48 674 571
Корпоративные акции	1 594 189	6 123
Итого долевыe торговые ценные бумаги	1 594 189	6 123
Итого торговые ценные бумаги	26 803 581	48 680 694

Используются рейтинги международных рейтинговых агентств и национальных рейтинговых агентств, приведенные к шкале рейтингов международных рейтинговых агентств.

По состоянию на 31 декабря 2025 года ОФЗ и корпоративные облигации общей балансовой стоимостью 20 660 033 тыс. руб. (2024 год – ОФЗ и корпоративные облигации общей балансовой стоимостью 41 848 575 тыс. руб.) включены в действующий на указанную дату ломбардный список Банка России.

Переданные финансовые активы, признание которых не прекращается в целом

Банк осуществляет сделки по продаже ценных бумаг в рамках договоров по их обратному выкупу.

Ценные бумаги, проданные или выступающие предметом кредитования в рамках договоров по их обратному выкупу, передаются третьим лицам в обмен на денежные средства. Контрагенты могут перезаложить или перепродать данные финансовые активы при отсутствии дефолта со стороны Банка, но у контрагента есть обязательства по возврату ценных бумаг по истечению срока договора с Банком. Данные сделки осуществляются на обычных условиях, принятых в сфере стандартного кредитования и займов ценными бумагами. Банк определил, что удерживает все риски и выгоды по ценным бумагам и, следовательно, не прекращал признания данных финансовых активов.

По состоянию на 31 декабря 2025 года инвестиционные ценные бумаги в сумме 151 тыс. руб. заложены по договорам «репо».

В дополнение, Банк признает финансовое обязательство по денежным средствам, полученным под обеспечение ценными бумагами, отраженное в составе средств кредитных организаций (см. Примечание 14). По состоянию на 31 декабря 2025 года балансовая стоимость обязательства, обеспеченного торговыми ценными бумагами, заложенными по договорам «репо», составила 139 тыс. руб.

7. Инвестиционные ценные бумаги

Инвестиционные ценные бумаги включают в себя следующие позиции на 31 декабря:

	2025	2024
Долевые ценные бумаги, оцениваемые по ССПСА		
<i>Доли в капитале обществ с ограниченной ответственностью и прочие долевыe инструменты</i>	1 483 778	1 544 430
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по ССПСА		
<i>Корпоративные облигации</i>	2 635 995	9 990 098
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости		
ОФЗ	80 916 581	80 482 540
<i>Корпоративные облигации</i>	42 609 633	50 872 479
<i>Региональные и муниципальные облигации</i>	214 064	345 090
<i>Прочие облигации</i>	3 531 613	3 343 194
Итого долевыe инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по ССПСА	1 483 778	1 544 430
Итого долговые инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по ССПСА	2 635 995	9 990 098
Итого долговые инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	127 271 891	135 043 303
Итого инвестиционные ценные бумаги	131 391 664	146 577 831

По состоянию на 31 декабря 2024 года Банком переданы инвестиционные ценные бумаги в сумме 15 647 945 тыс. руб., в обеспечение обязательств по займам полученным.

По состоянию на 31 декабря 2025 года ОФЗ, корпоративные облигации, региональные и муниципальные облигации общей балансовой стоимостью 113 322 133 тыс. руб. (2024 год – ОФЗ, корпоративные облигации, региональные и муниципальные облигации общей балансовой стоимостью 129 851 942 тыс. руб.) включены в действующий на указанную дату ломбардный список Банка России.

Ниже представлено распределение по уровню кредитного риска долговых инвестиционных ценных бумаг по состоянию на 31 декабря:

	2025		2024		
	Стадия 1	Итого	Стадия 1	Стадия 2	Итого
Долговые инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по ССПСА					
Корпоративные облигации					
<i>Кредитный рейтинг ВВВ- и ВВВ+</i>	2 707 770	2 707 770	10 175 790	510 097	10 685 887
Итого валовая балансовая стоимость	2 707 770	2 707 770	10 175 790	510 097	10 685 887
Резерв под кредитные убытки	(7 870)	(7 870)	(48 335)	(12 696)	(61 031)
Корректировка справедливой стоимости с оценки по амортизированной стоимости на оценку по справедливой стоимости	(63 905)	(63 905)	(638 494)	3 736	(634 758)
Итого справедливая стоимость долговых инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по ССПСА	2 635 995	2 635 995	9 488 961	501 137	9 990 098
Долговые инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости					
ОФЗ	81 222 703	81 222 703	80 797 664	-	80 797 664
Корпоративные облигации					
<i>Кредитный рейтинг от ВВВ- до ВВВ+</i>	42 733 541	42 733 541	51 038 608	-	51 038 608
Региональные и муниципальные облигации					
<i>Кредитный рейтинг ВВВ</i>	215 771	215 771	348 447	-	348 447
Прочие облигации					
<i>Кредитный рейтинг ВВВ</i>	3 537 363	3 537 363	3 349 023	-	3 349 023
Итого валовая балансовая стоимость	127 709 378	127 709 378	135 533 742	-	135 533 742
Резерв под кредитные убытки	(437 487)	(437 487)	(490 439)	-	(490 439)
Итого амортизированная стоимость долговых инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости	127 271 891	127 271 891	135 043 303	-	135 043 303
Итого долговые инвестиционные ценные бумаги	129 907 886	129 907 886	144 532 264	501 137	145 033 401

Используются рейтинги международных рейтинговых агентств и национальных рейтинговых агентств, приведенные к шкале рейтингов международных рейтинговых агентств.

Ниже представлена информация об изменении резерва под кредитные убытки по инвестиционным ценным бумагам, оцениваемым по ССПСА, за год, закончившийся 31 декабря:

	2025		
	Стадия 1	Стадия 2	Итого
На 1 января	48 335	12 696	61 031
Покупка	386	-	386
Продажа и погашение	(27 748)	(12 696)	(40 444)
Восстановление резерва под кредитные убытки	(13 103)	-	(13 103)
На 31 декабря	7 870	-	7 870
	2024		
	Стадия 1	Стадия 2	Итого
На 1 января	104 812	69 348	174 160
Покупка	6 879	-	6 879
Продажа и погашение	(24 666)	-	(24 666)
Восстановление резерва под кредитные убытки	(38 690)	(56 652)	(95 342)
На 31 декабря	48 335	12 696	61 031

Покупка инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по ССПСА, в сумме 391 142 тыс. руб. в течение 2025 года привела к увеличению ОКУ на 386 тыс. руб. (покупка инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по ССПСА, в сумме 2 655 058 тыс. руб. в течение 2024 года привела к увеличению ОКУ на 6 879 тыс. руб.).

Продажа и погашение инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по ССПСА, в сумме 6 631 990 тыс. руб. в течение 2025 года привели к снижению ОКУ на 40 444 тыс. руб. (продажа и погашение инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по ССПСА, в сумме 17 504 840 тыс. руб. в течение 2024 года привели к снижению ОКУ на 24 666 тыс. руб.).

Ниже представлена информация об изменении резерва под кредитные убытки Стадии 1 по долговым инвестиционным ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости, за год, закончившийся 31 декабря:

	2025	2024
На 1 января	490 439	392 884
Покупка	5 396	158 578
Продажа и погашение	(16 741)	(7 474)
Восстановление резерва под кредитные убытки	(41 607)	(53 549)
На 31 декабря	437 487	490 439

Покупка инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости, в сумме 1 347 738 тыс. руб. в течение 2025 года привела к увеличению ОКУ на 5 396 тыс. руб. (покупка инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости, в сумме 59 047 904 тыс. руб. в течение 2024 года привела к увеличению ОКУ на 158 578 тыс. руб.).

Продажа и погашение инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости, в сумме 10 321 325 тыс. руб. в течение 2025 года привели к снижению ОКУ на 16 741 тыс. руб. (продажа и погашение инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости, в сумме 19 887 528 тыс. руб. в течение 2024 года привели к снижению ОКУ на 7 474 тыс. руб.).

Переданные финансовые активы, признание которых не прекращается в целом

Банк осуществляет сделки по продаже ценных бумаг в рамках договоров по их обратному выкупу.

Ценные бумаги, проданные или выступающие предметом кредитования в рамках договоров по их обратному выкупу, передаются третьим лицам в обмен на денежные средства. Контрагенты могут перезаложить (в случае сделок с ценными бумагами и КСУ (клиринговых сертификатов участия)) или перепродать (в случае сделок с ценными бумагами) данные финансовые активы при отсутствии дефолта со стороны Банка, но у контрагента есть обязательства по возврату ценных бумаг по истечению срока договора с Банком. Данные сделки осуществляются на обычных условиях, принятых в сфере стандартного кредитования и займов ценными бумагами. Банк определил, что удерживает все риски и выгоды по ценным бумагам и, следовательно, не прекращал признания данных финансовых активов.

По состоянию на 31 декабря 2025 года инвестиционные ценные бумаги в сумме 24 881 660 тыс. руб. (2024 год – 64 440 888 тыс. руб.), переданные в имущественный пул КСУ (клиринговых сертификатов участия), а также инвестиционные ценные бумаги в сумме 2 181 483 тыс. руб. (2024 год – 0 тыс. руб.) заложены по договорам «репо».

По состоянию на 31 декабря 2025 года балансовая стоимость обязательства, обеспеченного инвестиционными ценными бумагами и КСУ (клиринговыми сертификатами участия), заложенными по договорам «репо», составила 26 554 177 тыс. руб. (2024 год – 64 337 241 тыс. руб.) (см. Примечание 14).

8. Производные финансовые инструменты

Банк заключает торговые сделки с использованием производных финансовых инструментов. Условные суммы, отраженные на совокупной основе, представляют собой сумму базового актива производного финансового инструмента, на их основе оцениваются изменения стоимости производных финансовых инструментов. Условные суммы отражают объем операций, которые не завершены на конец периода, и не являются показателями кредитного риска.

Незавершенные сделки с производными финансовыми инструментами включают в себя следующие позиции на 31 декабря:

	2025		2024	
	Справедливая стоимость		Справедливая стоимость	
	Актив	Обязательство	Актив	Обязательство
Валютные контракты				
Свопы - с российскими контрагентами	823	151 674	115 941	7 197
Форварды - с российскими контрагентами	-	-	18 633	18 152
Опционы - с российскими контрагентами	-	-	66	65
Контракты с процентными ставками				
Свопы - с российскими контрагентами	18 324	17 632	31 132	29 537
Валютно-процентные свопы - с российскими контрагентами	599 310	7 484	-	-
Контракты с драгоценными металлами				
Свопы - с российскими контрагентами	1 192	-	-	-
Производные финансовые активы/обязательства	619 649	176 790	165 772	54 951

9. Кредиты клиентам

Кредиты клиентам включают в себя следующие позиции на 31 декабря:

	2025	2024
Кредиты клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости		
Кредиты физическим лицам, всего	364 696 325	325 797 028
<i>Ипотечное кредитование</i>	156 040 955	137 301 546
<i>Потребительское кредитование</i>	85 244 262	102 204 835
<i>Автокредитование</i>	84 255 214	59 581 831
<i>Кредитные карты</i>	36 324 198	24 322 178
<i>Прочие кредиты физическим лицам</i>	2 831 696	2 386 638
Резерв под кредитные убытки	(27 919 825)	(19 284 636)
Кредиты физическим лицам, чистые	336 776 500	306 512 392
Кредиты корпоративным клиентам, всего	108 803 651	116 361 553
Резерв под кредитные убытки	(3 905 095)	(3 439 282)
Кредиты корпоративным клиентам, чистые	104 898 556	112 922 271
Кредиты малому и среднему бизнесу, всего	29 735 256	24 508 278
Резерв под кредитные убытки	(1 886 268)	(1 093 914)
Кредиты малому и среднему бизнесу, чистые	27 848 988	23 414 364
Итого кредиты клиентам	469 524 044	442 849 027

Ниже представлено распределение по уровню кредитного риска кредитного портфеля, оцениваемого по амортизированной стоимости, по состоянию на 31 декабря:

Группа	2025				Итого
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Приобретенные или созданные кредитно-обесцененные активы	
Кредиты физическим лицам					
Минимальный кредитный риск	209 776	-	-	-	209 776
Низкий кредитный риск	239 232 662	-	-	-	239 232 662
Средний кредитный риск	77 048 048	2 052 878	-	-	79 100 926
Повышенный кредитный риск	13 937 913	4 058 952	-	-	17 996 865
Дефолтные активы	-	-	28 156 096	-	28 156 096
	330 428 399	6 111 830	28 156 096	-	364 696 325
Резерв под кредитные убытки	(6 390 376)	(2 000 350)	(19 529 099)	-	(27 919 825)
Итого кредиты физическим лицам	324 038 023	4 111 480	8 626 997	-	336 776 500
Кредиты корпоративным клиентам					
Минимальный кредитный риск	29 928 583	-	-	-	29 928 583
Низкий кредитный риск	61 698 794	200 020	-	-	61 898 814
Средний кредитный риск	11 011 983	2 463 797	-	-	13 475 780
Повышенный кредитный риск	-	229 879	-	-	229 879
Дефолтные активы	-	-	3 229 955	40 640	3 270 595
	102 639 360	2 893 696	3 229 955	40 640	108 803 651
Резерв под кредитные убытки	(669 162)	(153 404)	(3 041 889)	(40 640)	(3 905 095)
Итого кредиты корпоративным клиентам	101 970 198	2 740 292	188 066	-	104 898 556
Кредиты малому и среднему бизнесу					
Минимальный кредитный риск	5 222 712	-	-	-	5 222 712
Низкий кредитный риск	11 079 392	38 043	-	-	11 117 435
Средний кредитный риск	11 223 272	63 767	-	-	11 287 039
Повышенный кредитный риск	-	247 377	-	28 691	276 068
Дефолтные активы	-	-	1 569 070	262 932	1 832 002
	27 525 376	349 187	1 569 070	291 623	29 735 256
Резерв под кредитные убытки	(576 204)	(43 008)	(1 078 642)	(188 414)	(1 886 268)
Итого кредиты малому и среднему бизнесу	26 949 172	306 179	490 428	103 209	27 848 988
Итого кредиты клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости	452 957 393	7 157 951	9 305 491	103 209	469 524 044

Ниже представлено распределение по уровню кредитного риска кредитного портфеля, оцениваемого по амортизированной стоимости, по состоянию на 31 декабря:

Группа	2024				Итого
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Приобретенные или созданные кредитно-обеспеченные активы	
Кредиты физическим лицам					
Минимальный кредитный риск	1 119 132	-	-	-	1 119 132
Низкий кредитный риск	206 805 635	-	-	-	206 805 635
Средний кредитный риск	87 718 670	1 460 943	-	-	89 179 613
Повышенный кредитный риск	8 202 813	2 501 210	-	-	10 704 023
Дефолтные активы	-	-	17 988 625	-	17 988 625
	303 846 250	3 962 153	17 988 625	-	325 797 028
Резерв под кредитные убытки	(5 869 069)	(1 360 511)	(12 055 056)	-	(19 284 636)
Итого кредиты физическим лицам	297 977 181	2 601 642	5 933 569	-	306 512 392
Кредиты корпоративным клиентам					
Минимальный кредитный риск	36 397 336	-	-	-	36 397 336
Низкий кредитный риск	41 651 349	615	-	-	41 651 964
Средний кредитный риск	30 243 573	4 954 212	-	-	35 197 785
Повышенный кредитный риск	-	1 054 233	-	-	1 054 233
Дефолтные активы	-	-	1 932 645	127 590	2 060 235
	108 292 258	6 009 060	1 932 645	127 590	116 361 553
Резерв под кредитные убытки	(1 112 927)	(532 500)	(1 738 222)	(55 633)	(3 439 282)
Итого кредиты корпоративным клиентам	107 179 331	5 476 560	194 423	71 957	112 922 271
Кредиты малому и среднему бизнесу					
Минимальный кредитный риск	3 101 341	-	-	-	3 101 341
Низкий кредитный риск	16 941 620	9 413	-	-	16 951 033
Средний кредитный риск	3 439 083	98 804	-	-	3 537 887
Повышенный кредитный риск	-	34 587	-	60 751	95 338
Дефолтные активы	-	-	710 415	112 264	822 679
	23 482 044	142 804	710 415	173 015	24 508 278
Резерв под кредитные убытки	(412 688)	(24 973)	(586 890)	(69 363)	(1 093 914)
Итого кредиты малому и среднему бизнесу	23 069 356	117 831	123 525	103 652	23 414 364
Итого кредиты клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости	428 225 868	8 196 033	6 251 517	175 609	442 849 027

Описание системы классификации кредитного риска по уровням, используемой Банком, приводится в Примечании 24.

Анализ текущей задолженности по кредитам и просроченных кредитов клиентам представлен в Примечании 24.

Общая сумма недисконтированных ожидаемых кредитных убытков на момент первоначального признания приобретенных или созданных кредитно-обеспеченных активов в течение 2025 года составила по кредитам корпоративным клиентам – 31 667 тыс. руб. и по кредитам малому и среднему бизнесу – 286 867 тыс. руб. (2024 год – кредиты корпоративным клиентам – 26 408 тыс. руб. и кредиты малому и среднему бизнесу – 283 122 тыс. руб.).

(в тысячах российских рублей)

Ниже представлено распределение резерва под кредитные убытки и валовой балансовой стоимости по кредитам физическим лицам по стадиям обесценения за год, закончившийся 31 декабря:

	2025							
	Резерв под кредитные убытки				Валовая балансовая стоимость			
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
На 1 января	5 869 069	1 360 511	12 055 056	19 284 636	303 846 250	3 962 153	17 988 625	325 797 028
Перевод в Стадию 1	131 115	(560 893)	(92 003)	(521 781)	2 321 462	(1 881 074)	(440 388)	-
Перевод в Стадию 2	(983 307)	7 460 334	(13 511)	6 463 516	(15 955 223)	16 013 291	(58 068)	-
Перевод в Стадию 3	(1 660 122)	(6 022 135)	13 405 869	5 723 612	(9 559 273)	(11 550 904)	21 110 177	-
Кредиты, созданные или приобретенные	3 112 997	-	-	3 112 997	133 743 665	-	-	133 743 665
Кредиты, которые были полностью или частично погашены	(2 298 982)	(163 448)	(3 692 732)	(6 155 162)	(83 948 200)	(431 636)	(3 765 033)	(88 144 869)
Чистое создание (восстановление) резерва под кредитные убытки	2 219 641	(74 019)	4 544 474	6 690 096	-	-	-	-
Амортизация дисконта	-	-	596 642	596 642	-	-	596 642	596 642
Влияние пересчета валют	(35)	-	(2 150)	(2 185)	(20 282)	-	(3 313)	(23 595)
Списания и продажи	-	-	(7 272 546)	(7 272 546)	-	-	(7 272 546)	(7 272 546)
На 31 декабря	6 390 376	2 000 350	19 529 099	27 919 825	330 428 399	6 111 830	28 156 096	364 696 325

	2024							
	Резерв под кредитные убытки				Валовая балансовая стоимость			
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
На 1 января	3 935 563	799 228	9 136 691	13 871 482	260 378 595	2 830 345	13 808 813	277 017 753
Перевод в Стадию 1	80 393	(342 947)	(82 146)	(344 700)	2 096 110	(1 713 393)	(382 717)	-
Перевод в Стадию 2	(514 008)	4 392 440	(13 750)	3 864 682	(10 072 066)	10 155 513	(83 447)	-
Перевод в Стадию 3	(1 014 110)	(3 495 587)	7 564 103	3 054 406	(5 405 236)	(7 039 971)	12 445 207	-
Кредиты, созданные или приобретенные	3 377 995	-	-	3 377 995	129 929 584	-	-	129 929 584
Кредиты, которые были полностью или частично погашены	(1 702 660)	(104 027)	(2 188 713)	(3 995 400)	(73 092 881)	(270 341)	(2 646 379)	(76 009 601)
Чистое создание резерва под кредитные убытки	1 705 845	111 404	2 793 289	4 610 538	-	-	-	-
Амортизация дисконта	-	-	285 926	285 926	-	-	285 926	285 926
Влияние пересчета валют	51	-	1 109	1 160	12 144	-	2 675	14 819
Списания и продажи	-	-	(5 441 453)	(5 441 453)	-	-	(5 441 453)	(5 441 453)
На 31 декабря	5 869 069	1 360 511	12 055 056	19 284 636	303 846 250	3 962 153	17 988 625	325 797 028

(в тысячах российских рублей)

Ниже представлено распределение резерва под кредитные убытки и валовой балансовой стоимости по кредитам корпоративным клиентам по стадиям обесценения за год, закончившийся 31 декабря:

	2025					2024				
	Резерв под кредитные убытки					Валовая балансовая стоимость				
	Приобретенные или созданные кредитно-обесцененные активы					Приобретенные или созданные кредитно-обесцененные активы				
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого		Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого	
На 1 января	1 112 927	532 500	1 738 222	55 633	3 439 282	108 292 258	6 009 060	1 932 645	127 590	116 361 553
Перевод в Стадию 1	63 881	(186 249)	-	-	(122 368)	2 789 051	(2 789 051)	-	-	-
Перевод в Стадию 2	(122 485)	203 196	-	-	80 711	(6 508 451)	6 508 451	-	-	-
Перевод в Стадию 3	(2 439)	(156 166)	1 815 880	-	1 657 275	(122 849)	(1 883 919)	2 006 768	-	-
Кредиты, созданные или приобретенные	1 109 813	-	-	-	1 109 813	225 445 535	-	-	-	225 445 535
Кредиты, которые были полностью или частично погашены	(1 031 304)	(109 519)	(547 344)	(20 378)	(1 708 545)	(226 947 532)	(4 950 845)	(739 476)	(93 344)	(232 731 197)
Чистое (восстановление) создание резерва под кредитные убытки	(460 274)	(130 358)	5 113	(1 009)	(586 528)	-	-	-	-	-
Амортизация дисконта	-	-	56 780	-	56 780	-	-	56 780	-	56 780
Влияние пересчета валют	(957)	-	-	-	(957)	(308 652)	-	-	-	(308 652)
Восстановление ранее списанных сумм	-	-	-	6 394	6 394	-	-	-	6 394	6 394
Списания, продажи и прочее	-	-	(26 762)	-	(26 762)	-	-	(26 762)	-	(26 762)
На 31 декабря	669 162	153 404	3 041 889	40 640	3 905 095	102 639 360	2 893 696	3 229 955	40 640	108 803 651

	2024					2023				
	Резерв под кредитные убытки					Валовая балансовая стоимость				
	Приобретенные или созданные кредитно-обесцененные активы					Приобретенные или созданные кредитно-обесцененные активы				
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого		Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого	
На 1 января	1 177 411	841 441	1 937 696	4 860	3 961 408	88 896 783	7 506 122	2 732 787	157 498	99 293 190
Перевод в Стадию 1	165 765	(369 915)	-	-	(204 150)	2 842 078	(2 842 078)	-	-	-
Перевод в Стадию 2	(355 019)	603 049	-	-	248 030	(8 423 064)	8 423 064	-	-	-
Перевод в Стадию 3	(453)	-	77 529	-	77 076	(112 050)	-	112 050	-	-
Кредиты, созданные или приобретенные	1 467 864	-	-	-	1 467 864	179 013 629	-	-	65 052	179 078 681
Кредиты, которые были полностью или частично погашены	(942 038)	(442 548)	(386 603)	(394)	(1 771 583)	(154 580 129)	(7 216 173)	(891 020)	(92 811)	(162 780 133)
Чистое (восстановление) создание резерва под кредитные убытки	(403 086)	(112 538)	130 772	53 316	(331 536)	-	-	-	-	-
Амортизация дисконта	-	-	51 220	-	51 220	-	-	51 220	-	51 220
Влияние пересчета валют	2 483	7 678	-	-	10 161	655 011	132 792	-	-	787 803
Восстановление ранее списанных сумм	-	-	-	4 867	4 867	-	-	-	4 867	4 867
Списания, продажи и прочее	-	5 333	(72 392)	(7 016)	(74 075)	-	5 333	(72 392)	(7 016)	(74 075)
На 31 декабря	1 112 927	532 500	1 738 222	55 633	3 439 282	108 292 258	6 009 060	1 932 645	127 590	116 361 553

(в тысячах российских рублей)

Ниже представлено распределение резерва под кредитные убытки и валовой балансовой стоимости по кредитам малому и среднему бизнесу по стадиям обесценения за год, закончившийся 31 декабря:

	2025					2024				
	Резерв под кредитные убытки					Валовая балансовая стоимость				
	Приобретенные или созданные кредитно-обесцененные активы					Приобретенные или созданные кредитно-обесцененные активы				
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого		Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого	
На 1 января	412 688	24 973	586 890	69 363	1 093 914	23 482 044	142 804	710 415	173 015	24 508 278
Перевод в Стадию 1	1 252	(6 882)	(23 706)	-	(29 336)	61 487	(26 449)	(35 038)	-	-
Перевод в Стадию 2	(12 717)	163 584	-	-	150 867	(1 270 624)	1 270 624	-	-	-
Перевод в Стадию 3	(58 494)	(160 762)	784 939	-	565 683	(805 317)	(665 550)	1 470 867	-	-
Кредиты, созданные или приобретенные	391 831	-	-	-	391 831	47 617 063	-	-	171 607	47 788 670
Кредиты, которые были полностью или частично погашены	(317 040)	(14 453)	(136 638)	(60 777)	(528 908)	(41 559 277)	(372 242)	(250 467)	(78 157)	(42 260 143)
Чистое создание резерва под кредитные убытки	158 684	36 548	193 864	154 670	543 766	-	-	-	-	-
Амортизация дисконта	-	-	71 650	55 221	126 871	-	-	71 650	55 221	126 871
Восстановление ранее списанных сумм	-	-	-	88 578	88 578	-	-	-	88 578	88 578
Списания и продажи	-	-	(398 357)	(118 641)	(516 998)	-	-	(398 357)	(118 641)	(516 998)
На 31 декабря	576 204	43 008	1 078 642	188 414	1 886 268	27 525 376	349 187	1 569 070	291 623	29 735 256

	2025					2024				
	Резерв под кредитные убытки					Валовая балансовая стоимость				
	Приобретенные или созданные кредитно-обесцененные активы					Приобретенные или созданные кредитно-обесцененные активы				
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого		Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого	
На 1 января	182 856	44 133	462 846	56 208	746 043	14 337 583	630 302	619 101	103 540	15 690 526
Перевод в Стадию 1	8 078	(33 476)	(12 684)	-	(38 082)	714 527	(687 087)	(27 440)	-	-
Перевод в Стадию 2	(6 863)	73 908	-	-	67 045	(703 984)	703 984	-	-	-
Перевод в Стадию 3	(6 419)	(46 291)	131 487	-	78 777	(147 501)	(126 572)	274 073	-	-
Кредиты, созданные или приобретенные	335 855	-	-	-	335 855	15 468 055	-	-	72 734	15 540 789
Кредиты, которые были полностью или частично погашены	(134 369)	(19 409)	(67 903)	(6 269)	(227 950)	(6 186 636)	(377 823)	(137 821)	(26 826)	(6 729 106)
Чистое создание (восстановление) резерва под кредитные убытки	33 550	6 108	90 642	(4 143)	126 157	-	-	-	-	-
Амортизация дисконта	-	-	39 971	22 054	62 025	-	-	39 971	22 054	62 025
Восстановление ранее списанных сумм	-	-	-	82 168	82 168	-	-	-	82 168	82 168
Списания и продажи	-	-	(57 469)	(80 655)	(138 124)	-	-	(57 469)	(80 655)	(138 124)
На 31 декабря	412 688	24 973	586 890	69 363	1 093 914	23 482 044	142 804	710 415	173 015	24 508 278

Государственные субсидии

В течение отчетного периода Банк выдавал кредиты по льготным ставкам. Сумма возмещения полученных государственных субсидий за 2025 год составила 13 769 982 тыс. руб. (2024 год – 10 129 174 тыс. руб.).

Ключевые допущения и суждения при оценке обесценения кредитов

Критерии определения факта существенного увеличения кредитного риска

На каждую отчетную дату Банк выполняет оценку определения факта существенного увеличения кредитного риска с момента признания финансового инструмента, используя следующие критерии:

– для корпоративных кредитов:

- количество дней просрочки по финансовому инструменту - 31 день и более, но не превышает 90 дней;
- значительное увеличение кредитного риска, выраженное в ухудшении внутреннего кредитного рейтинга, которое выявляется путем сравнения текущего рейтинга клиента, актуального на дату формирования отчетности, с ожидаемым на соответствующую отчетную дату рейтингом клиента, рассчитанным в момент первоначального признания:
 - снижение рейтинга на 8 разрядов при первоначальном рейтинге 1- и выше;
 - снижение рейтинга на 7 разрядов при первоначальном рейтинге от 2+ до 3;
 - снижение рейтинга на 6 разрядов при первоначальном рейтинге от 4+ до 4;
 - снижение рейтинга на 5 разрядов при первоначальном рейтинге от 5+ до 5;
 - снижение рейтинга на 4 разряда при первоначальном рейтинге от 6+ до 6;
 - снижение рейтинга на 3 разряда при первоначальном рейтинге от 7+ до 7;
 - снижение рейтинга на 2 разряда при первоначальном рейтинге от 8+ до 8.

Описание системы классификации кредитного риска по кредитным рейтингам корпоративных клиентов, используемой Банком, приводится ниже:

- минимальный кредитный риск - рейтинг 3- и ниже,
- низкий кредитный риск - рейтинг от 4+ до 5-,
- средний кредитный риск - рейтинг от 6+ до 7-,
- повышенный кредитный риск - рейтинг от 8+ до 9,
- дефолт - рейтинг 10.

– для розничных кредитов:

- количество дней просрочки – 31 день и более, но не превышает 90 дней.

– для кредитов малого и среднего бизнеса:

- количество дней просрочки по кредиту – 31 день и более, но не превышает 90 дней;
- значительное увеличение кредитного риска, выраженное в ухудшении рейтинга, определенного в соответствии с внутренней моделью определения кредитного рейтинга клиентов, которое выявляется путем сравнения текущего рейтинга клиента, актуального на дату формирования отчетности, с ожидаемым на соответствующую отчетную дату рейтингом клиента, рассчитанным в момент первоначального признания;
- заемщику присвоен рейтинг в соответствии с внутренней моделью определения кредитного рейтинга клиентов, свидетельствующий о потенциально проблемном статусе данного финансового инструмента.

– для финансовых инструментов, относящихся к операциям на финансовых рынках:

- количество дней просрочки по финансовому инструменту – 1 рабочий день и более, но не превышает 10 рабочих дней;

- значительное увеличение кредитного риска, выраженное в ухудшении рейтинга, определенного в соответствии с внутренней моделью определения кредитного рейтинга клиентов или внешнего рейтинга, которое выявляется путем сравнения текущего рейтинга клиента, актуального на дату формирования отчетности, с ожидаемым на соответствующую отчетную дату рейтингом клиента, рассчитанным в момент первоначального признания;
- заемщику/эмитенту присвоен рейтинг в соответствии с внутренней моделью определения кредитного рейтинга клиентов или внешний рейтинг, свидетельствующий о потенциально проблемном статусе данного финансового инструмента.

Финансовый инструмент возвращается в Стадию 1 для оценки ОКУ в случае, если критерии существенного увеличения кредитного риска более не выполняются.

Критерии определения признаков обесценения

Финансовый инструмент признается кредитно-обесцененным в случае наличия событий дефолта. К событиям дефолта Банк относит следующее:

- заемщик допустил просрочку выплаты договорных платежей на срок более чем 90 дней (для финансовых инструментов, относящихся к операциям на финансовых рынках – более чем 10 дней);
- наличие прочей информации, свидетельствующей о низкой вероятности исполнения заемщиком своих обязательств по погашению задолженности, в т.ч. вынужденная реструктуризация и рейтинг от 8- до 10.

По физическим лицам кредитно-обесцененные активы выявляются на основании срока просроченной задолженности в кредитном портфеле и реестра реструктурированных ссуд. По кредитам малому и среднему бизнесу дефолты определяются на основании срока просроченной задолженности, реестра реструктурированных ссуд и на основании данных о перерейтинговании клиентов.

Расчет ОКУ

Механизм расчета ОКУ описан ниже и предполагает использование следующих ключевых параметров:

- *Вероятность дефолта (PD)*. Данный параметр отражает оценочную величину вероятности наступления дефолта в течение определенного периода времени при условии, что признание финансового инструмента ранее не было прекращено, и такой инструмент все еще находится в составе портфеля.
- *Величина кредитного требования, подверженная риску дефолта (EAD)*. Данный параметр отражает ожидаемую величину кредитного требования на момент дефолта. При этом принимаются во внимание ожидаемые изменения величины объема задолженности после отчетной даты, в том числе погашение основного долга и суммы процентов в сроки, установленные договорами или в иные сроки, ожидаемое использование кредитных линий, а также суммы начисленных процентов и комиссий. Для внебалансовых статей (предоставленные гарантии, аккредитивы, неиспользованные кредитные линии) общая величина риска рассчитывается с учетом факторов кредитной конверсии. Фактор кредитной конверсии представляет собой долю текущей неиспользованной суммы, которая, как ожидается, будет использована на момент дефолта.
- *Уровень потерь при дефолте (LGD)*. Данный параметр отражает оценочную величину потерь, возникающих в случае наступления дефолта в определенный момент времени. Оценки LGD основываются на ожидании будущих денежных потоков от погашения долга, по которому был объявлен дефолт, реализации залогов и исполнения договоров гарантий. В зависимости от имеющейся информации применяются различные модели оценки уровня потерь при дефолте, построенные на внутренних статистических данных и учитывающие прогнозную информацию макроэкономических условий (по финансовым инструментам корпоративных клиентов).

Принципы оценки обесценения на индивидуальной основе

Банк рассчитывает ОКУ на основе ожидаемой суммы недополученных денежных средств, дисконтированной с применением эффективной процентной ставки. Недополученные денежные средства представляют собой разницу между денежными потоками, которые Банк должен получить согласно договору, и денежными потоками, которые Банк ожидает получить согласно индивидуальному сценарию на основании профессионального суждения.

Принципы оценки обесценения на коллективной основе

Для определения Стадии и оценки обесценения на коллективной основе Банк сегментирует портфель финансовых инструментов на основе принципа однородности по ряду схожих характеристик: вид заемщика, тип кредитного продукта, кредитный рейтинг, срок до погашения, вид и качество обеспечения и т.д.

Расчет ОКУ состоит в расчете значений основных риск-параметров (EAD, PD, LGD) для каждого из будущих периодов в течение всего срока жизни финансового инструмента для индивидуального кредита или портфеля однородных кредитов. При вычислении значений риск-параметра PD учитывается несколько возможных сценариев изменения будущих экономических условий (прогнозов макроэкономических показателей). Сумма ОКУ на каждый будущий период определяется как произведение риск-параметров (EAD, PD, LGD), соответствующих данному периоду. Полученные значения ОКУ на каждый будущий период суммируются и дисконтируются к отчетной дате с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по финансовому инструменту (для приобретенных или созданных кредитно-обесцененных активов – с использованием первоначальной эффективной процентной ставки, скорректированной на кредитный риск).

Для оценки 12-месячных ОКУ Банк использует оценочную вероятность возникновения дефолта в течение следующих 12 месяцев, а для оценки ОКУ за весь срок – оценочную вероятность возникновения дефолта в течение всего срока.

Списание задолженности

Финансовые активы, в отношении которых еще предпринимаются меры по принудительному взысканию, могут быть списаны, если у Банка нет обоснованных ожиданий относительно взыскания задолженности. На основании статистических данных по возврату просроченной задолженности Банк установил следующие пороги для списания задолженности:

- для кредитов малому и среднему бизнесу – срок просрочки составляет свыше 1 560 дней;
- для кредитов розничному бизнесу – срок просрочки составляет свыше 2 611 дней по заложенным кредитам (Ипотека, Кредит под залог) и свыше 1 950 дней для остальных кредитов.

Задолженность списывается за счет созданного резерва под кредитные убытки ежеквартально.

При определении размера резерва под кредитные убытки кредитов физическим лицам руководство использует следующие ключевые допущения:

- по состоянию на 31 декабря 2025 года:
 - уровень убытка в случае дефолта (LGD) варьируется
 - от 0,20% до 85,55% по кредитам, не находящимся в дефолте, в зависимости от характера риска, присущего кредитному портфелю;
 - от 0,45% до 100,0% по кредитам, находящимся в дефолте, в зависимости от срока нахождения в дефолте и характера риска, присущего кредитному портфелю;
 - определение вероятности дефолта (PD) по кредитам физическим лицам осуществляется на основании матриц миграций с учетом макронадбавки. Для целей обобщенной консолидированной финансовой отчетности кредиты распределяются по категориям на основании следующей шкалы:
 - Минимальный кредитный риск от 0,01% до 1,04%;
 - Низкий кредитный риск от 1,04% до 3,63%;
 - Средний кредитный риск от 3,63% до 16,3%;
 - Повышенный кредитный риск от 16,3% до 100,0%;
 - Дефолтные активы 100,0%.
- по состоянию на 31 декабря 2024 года:
 - уровень убытка в случае дефолта (LGD) варьируется
 - от 0,23% до 90,15% по кредитам, не находящимся в дефолте, в зависимости от характера риска, присущего кредитному портфелю;

- от 0,74% до 100,0% по кредитам, находящимся в дефолте, в зависимости от срока нахождения в дефолте и характера риска, присущего кредитному портфелю;
- определение вероятности дефолта (PD) по кредитам физическим лицам осуществляется на основании матриц миграций с учетом макронадбавки. Для целей обобщенной консолидированной финансовой отчетности кредиты распределяются по категориям на основании следующей шкалы:
 - Минимальный кредитный риск от 0,01% до 1,04%;
 - Низкий кредитный риск от 1,04% до 3,63%;
 - Средний кредитный риск от 3,63% до 16,3%;
 - Повышенный кредитный риск от 16,3% до 100,0%;
 - Дефолтные активы 100,0%.

Изменения этих оценок могут повлиять на резерв под кредитные убытки по кредитам физическим лицам. Например, увеличение/уменьшение чистой приведенной стоимости ожидаемых потоков денежных средств на один процент приведет к уменьшению/увеличению размера резерва под кредитные убытки по кредитам физическим лицам на 31 декабря 2025 года на 3 367 765 тыс. руб. (2024 год – 3 065 124 тыс. руб.).

Банк оценивает размер резерва под кредитные убытки кредитов корпоративным клиентам, являющихся кредитно-обеспеченными, с совокупной величиной задолженности по основному долгу по заемщику от 30 000 тыс. руб. и более, на основании анализа будущих потоков денежных средств. Для целей определения резерва под кредитные убытки руководство использует допущение, что задержка при получении поступлений от реализации обеспечения составляет от 12 до 48 месяцев и дисконтирует оценочную справедливую стоимость обеспечения, исходя из его вида.

Банк оценивает размер резерва под кредитные убытки кредитов корпоративным клиентам, являющихся кредитно-обеспеченными, с совокупной величиной задолженности по основному долгу по заемщику менее 30 000 тыс. руб., и кредитов корпоративным клиентам, по которым не выявлены признаки кредитного обеспечения, на основании внутренней модели, которая учитывает статистику исторических убытков, основываясь на вероятности дефолта (PD) и уровне убытка в случае дефолта (LGD).

При определении размера резерва под кредитные убытки кредитов корпоративным клиентам руководство делает следующие ключевые допущения на основании анализа внутренней статистики:

- по состоянию на 31 декабря 2025 года:
 - уровень убытка в случае дефолта (LGD) варьируется
 - от 29,74% до 64,17% по кредитам, не находящимся в дефолте (оцениваемым на коллективной основе), в зависимости от характера риска, присущего кредитному портфелю;
 - от 64,17% до 100,0% по кредитам, находящимся в дефолте, в зависимости от срока нахождения в дефолте и характера риска, присущего кредитному портфелю;
 - определение вероятности дефолта (PD) по кредитам корпоративным клиентам осуществляется на основании мастер-шкалы в зависимости от присвоенного внутреннего рейтинга:
 - Минимальный кредитный риск от 0,07% до 1,04%;
 - Низкий кредитный риск от 1,04% до 3,63%;
 - Средний кредитный риск от 3,63% до 16,3%;
 - Повышенный кредитный риск от 16,3% до 100,00%;
 - Дефолтные активы 100,0%.
- по состоянию на 31 декабря 2024 года:
 - уровень убытка в случае дефолта (LGD) варьируется
 - от 29,74% до 64,17% по кредитам, не находящимся в дефолте (оцениваемым на коллективной основе), в зависимости от характера риска, присущего кредитному портфелю;
 - от 64,17% до 100,0% по кредитам, находящимся в дефолте, в зависимости от срока нахождения в дефолте и характера риска, присущего кредитному портфелю;

- определение вероятности дефолта (PD) по кредитам корпоративным клиентам осуществляется на основании мастер-шкалы в зависимости от присвоенного внутреннего рейтинга:
 - Минимальный кредитный риск от 0,27% до 1,04%;
 - Низкий кредитный риск от 1,04% до 3,63%;
 - Средний кредитный риск от 3,63% до 16,3%;
 - Повышенный кредитный риск от 16,3% до 100,00%;
 - Дефолтные активы 100,0%.

Банк оценивает размер резерва под кредитные убытки кредитов малому и среднему бизнесу (далее «МСБ») на основании внутренней модели, которая учитывает статистику исторических убытков, основываясь на вероятности дефолта (PD) и уровне убытка в случае дефолта (LGD).

При определении размера резерва под кредитные убытки кредитов МСБ руководство использует следующие ключевые допущения:

- по состоянию на 31 декабря 2025 года:

- уровень убытка в случае дефолта (LGD) варьируется
 - от 45,6% до 82,6% по кредитам, не находящимся в дефолте, в зависимости от характера риска, присущего кредитному портфелю;
 - от 45,6% до 100,0% по кредитам, находящимся в дефолте, в зависимости от срока нахождения в дефолте и характера риска, присущего кредитному портфелю;
- вероятность дефолта (PD) варьируется в зависимости от уровня кредитного риска
- определение вероятности дефолта (PD) по кредитам МСБ осуществляется на основании мастер-шкалы в зависимости от присвоенного внутреннего рейтинга для нетиповых клиентов и на основании матриц миграций для типовых клиентов. Для целей обобщенной консолидированной финансовой отчетности кредиты распределяются по категориям на основании следующей шкалы:
 - Минимальный кредитный риск от 0,01% до 1,04%;
 - Низкий кредитный риск от 1,04% до 3,63%;
 - Средний кредитный риск от 3,63% до 16,3%;
 - Повышенный кредитный риск от 16,3% до 100,0%;
 - Дефолтные активы 100,0%.

- по состоянию на 31 декабря 2024 года:

- уровень убытка в случае дефолта (LGD) варьируется
 - от 44,6% до 86,8% по кредитам, не находящимся в дефолте, в зависимости от характера риска, присущего кредитному портфелю;
 - от 44,6% до 100,0% по кредитам, находящимся в дефолте, в зависимости от срока нахождения в дефолте и характера риска, присущего кредитному портфелю;
- вероятность дефолта (PD) варьируется в зависимости от уровня кредитного риска
- определение вероятности дефолта (PD) по кредитам МСБ осуществляется на основании мастер-шкалы в зависимости от присвоенного внутреннего рейтинга для нетиповых клиентов и на основании матриц миграций для типовых клиентов. Для целей обобщенной консолидированной финансовой отчетности кредиты распределяются по категориям на основании следующей шкалы:
 - Минимальный кредитный риск от 0,27% до 1,04%;
 - Низкий кредитный риск от 1,04% до 3,63%;
 - Средний кредитный риск от 3,63% до 16,3%;
 - Повышенный кредитный риск от 16,3% до 100,0%;
 - Дефолтные активы 100,0%.

Изменения этих оценок могут повлиять на резерв под кредитные убытки по кредитам корпоративным клиентам и кредитам МСБ. Например, увеличение/уменьшение чистой приведенной стоимости ожидаемых потоков денежных средств на один процент приведет к уменьшению/увеличению размера резерва под кредитные убытки по кредитам корпоративным клиентам на 31 декабря 2025 года на 1 048 986 тыс. руб. (2024 год – 1 129 223 тыс. руб.) и уменьшению/увеличению размера резерва под кредитные убытки по кредитам МСБ на 278 490 тыс. руб. (2024 год – 234 144 тыс. руб.).

Макромодели строятся на основе внутренних данных и учитывают влияние макроэкономических показателей на качество кредитного портфеля Банка. В зависимости от сегмента, в модели включены следующие показатели: изменения темпов роста ВВП, цен на нефть и курса иностранных валют. Корректировкам на макропрогнозы подвергаются оценки PD первого и второго года.

Концентрация кредитов клиентам

По состоянию на 31 декабря 2025 года общая сумма кредитов, выданных Банком десяти крупнейшим заемщикам, не являющимся связанными с Банком сторонами, составляет 58 526 325 тыс. руб. (11,6% от совокупного кредитного портфеля) (2024 год – 48 139 171 тыс. руб. или 10,3% от совокупного кредитного портфеля). В отношении данных кредитов создан резерв под кредитные убытки в размере 289 507 тыс. руб. (2024 год – 512 732 тыс. руб.).

Кредиты, переданные в залог

По состоянию на 31 декабря 2024 года Банком переданы права требования по кредитам корпоративным клиентам и кредитам малому и среднему бизнесу амортизированной стоимостью 13 388 251 тыс. руб., а также по кредитам физическим лицам амортизированной стоимостью 51 517 762 тыс. руб. в обеспечение обязательств по займам полученным.

Распределение кредитов клиентам по секторам экономики

Кредиты преимущественно выдаются клиентам в Российской Федерации, осуществляющим деятельность в следующих секторах экономики, по состоянию на 31 декабря:

	2025	2024
Физические лица	364 696 325	325 797 028
Предприятия торговли	35 658 013	37 014 192
Нефтегазовая отрасль	27 915 011	8 822 471
Телекоммуникации	15 651 920	10 645 233
Строительство и операции с недвижимостью	13 463 653	17 021 255
Финансовые услуги (кроме кредитных организаций)	9 534 049	23 512 282
Химическая промышленность	9 162 191	2 351 924
Транспорт	7 429 837	6 269 028
Пищевая промышленность	3 799 561	2 606 005
Промышленное производство	3 785 421	2 539 516
Сфера услуг	2 680 537	2 992 031
Машиностроение	2 350 100	2 498 896
Металлургия	2 101 248	2 886 004
Сельское хозяйство	2 021 716	2 655 811
Энергетика	1 286 849	1 756 677
Добыча и прочие операции с драгметаллами	757 109	8 861 673
Легкая промышленность	328 351	282 206
Государственные и муниципальные органы власти	-	7 531 557
Прочее	613 341	623 070
Кредиты клиентам до вычета резерва под кредитные убытки	503 235 232	466 666 859

Реклассификация сравнительной информации

В течение 2025 года Банк пересмотрел классификацию отдельных заемщиков по секторам экономики. Сравнительные данные были реклассифицированы в целях соответствия изменениям в представлении обобщенной консолидированной финансовой отчетности в текущем периоде. Эффект от указанных выше изменений на представление данных на 31 декабря 2024 года приведен ниже:

	<i>До</i> <i>реклассификации</i>	<i>Эффект от</i> <i>реклассификации</i>	<i>После</i> <i>реклассификации</i>
Предприятия торговли	35 908 973	1 105 219	37 014 192
Финансовые услуги (кроме кредитных организаций)	23 514 538	(2 256)	23 512 282
Строительство и операции с недвижимостью	17 035 976	(14 721)	17 021 255
Нефтегазовая отрасль	9 948 468	(1 125 997)	8 822 471
Транспорт	6 275 424	(6 396)	6 269 028
Сфера услуг	2 995 379	(3 348)	2 992 031
Сельское хозяйство	2 656 306	(495)	2 655 811
Пищевая промышленность	2 601 678	4 327	2 606 005
Машиностроение	2 498 329	567	2 498 896
Промышленное производство	2 414 050	125 466	2 539 516
Химическая промышленность	2 352 078	(154)	2 351 924
Энергетика	1 753 295	3 382	1 756 677
Легкая промышленность	277 481	4 725	282 206
Прочее	713 389	(90 319)	623 070

10. Инвестиционная собственность

Инвестиционная собственность в основном включает земельные участки, расположенные в Московской области.

Справедливая стоимость инвестиционной собственности отнесена к Уровню 3 иерархии справедливой стоимости и оценивалась независимыми профессиональными оценщиками, которые обладают признанной квалификацией и имеют соответствующий профессиональный опыт проведения оценки имущества с аналогичным местоположением и аналогичной категории. Оценка всей инвестиционной собственности проводилась на основе рыночного метода, в основе которого лежит анализ результатов сопоставимых продаж и/или предложений на приобретение аналогичных объектов. Банк применяет корректировки к ценам предложения на сопоставимые объекты в диапазоне от -11,7% до -18,1% (2024 год – от -15,0% до -15,8%).

Изменения оценок могут повлиять на справедливую стоимость инвестиционной собственности. Например, увеличение/уменьшение стоимости рыночных аналогов на три процента приведет к увеличению/уменьшению справедливой стоимости инвестиционной собственности по состоянию на 31 декабря 2025 года на 62 160 тыс. руб. (2024 год – 61 850 тыс. руб.).

Изменение справедливой стоимости инвестиционной собственности включает в себя следующие позиции за год, закончившийся 31 декабря:

	<i>Жилая и</i> <i>коммерческая</i> <i>недвижимость</i>	<i>Земельные</i> <i>участки</i>	<i>Итого</i>
На 1 января 2024 года	375 318	2 099 120	2 474 438
Покупка дочерней компании	-	6 533	6 533
Чистая прибыль от переоценки и выбытия	41 347	20 441	61 788
Выбытия	(416 665)	(64 413)	(481 078)
На 31 декабря 2024 года	-	2 061 681	2 061 681
Перевод из основных средств	6 749	-	6 749
Чистая прибыль от переоценки и выбытия	551	11 244	11 795
Выбытия	(7 300)	(909)	(8 209)
На 31 декабря 2025 года	-	2 072 016	2 072 016

В течение 2025 года чистая прибыль от переоценки и выбытия инвестиционной собственности в сумме 11 795 тыс. руб. (2024 год – чистая прибыль в сумме 61 788 тыс. руб.) включает в себя положительную нереализованную переоценку в сумме 11 369 тыс. руб. (2024 год – положительная нереализованная переоценка в сумме 19 369 тыс. руб.) и реализованную прибыль от выбытия в сумме 426 тыс. руб. (2024 год – реализованная прибыль от выбытия в сумме 42 419 тыс. руб.).

В течение 2025 года Банк получил 451 тыс. руб. арендного дохода от объектов жилой и коммерческой недвижимости (2024 год – 48 790 тыс. руб.), отраженного в составе прочих доходов в обобщенном консолидированном отчете о прибылях и убытках.

В течение 2025 года прямые операционные расходы (в том числе на ремонт и текущее обслуживание), относящиеся к инвестиционной недвижимости, генерировавшей арендный доход, составили 1 399 тыс. руб. (2024 год – 21 489 тыс. руб.).

11. Основные средства и активы в форме права пользования

Ниже представлено движение по статьям основных средств за год, закончившийся 31 декабря:

	<i>Земля и здания</i>	<i>Мебель, компьютеры и оргтехника, транспортные средства</i>	<i>Активы в форме права пользования</i>	<i>Незавершенное строительство</i>	<i>Итого</i>
Фактические затраты или переоцененная стоимость					
На 1 января 2024 года	8 457 717	5 034 132	4 932 847	54 774	18 479 470
Поступления	-	718 022	329 602	63 231	1 110 855
Выбытия	(983 799)	(466 396)	(500 107)	(57 525)	(2 007 827)
Зачет накопленной амортизации при переоценке	(89 389)	-	-	-	(89 389)
Переоценка	339 406	-	-	-	339 406
Обесценение	-	57	(883)	-	(826)
Модификация и переоценка обязательств по аренде	-	-	275 325	-	275 325
На 31 декабря 2024 года	7 723 935	5 285 815	5 036 784	60 480	18 107 014
Поступления	-	409 534	286 485	24 200	720 219
Выбытия	(371 281)	(301 323)	(326 228)	(59 919)	(1 058 751)
Перевод в инвестиционную собственность	(6 749)	-	-	-	(6 749)
Зачет накопленной амортизации при переоценке	(89 037)	-	-	-	(89 037)
Переоценка	488 431	-	-	-	488 431
Обесценение	-	2	-	-	2
Модификация и переоценка обязательств по аренде	-	-	166 876	-	166 876
На 31 декабря 2025 года	7 745 299	5 394 028	5 163 917	24 761	18 328 005
Накопленная амортизация					
На 1 января 2024 года	-	3 992 700	2 353 887	-	6 346 587
Начисление за год от продолжающейся деятельности	95 127	571 898	561 116	-	1 228 141
Выбытия	(5 738)	(435 372)	(401 832)	-	(842 942)
Зачет накопленной амортизации при переоценке	(89 389)	-	-	-	(89 389)
На 31 декабря 2024 года	-	4 129 226	2 513 171	-	6 642 397
Начисление за год от продолжающейся деятельности	90 932	558 547	539 836	-	1 189 315
Выбытия	(1 895)	(274 590)	(203 776)	-	(480 261)
Зачет накопленной амортизации при переоценке	(89 037)	-	-	-	(89 037)
На 31 декабря 2025 года	-	4 413 183	2 849 231	-	7 262 414
Чистая балансовая стоимость					
На 1 января 2024 года	8 457 717	1 041 432	2 578 960	54 774	12 132 883
На 31 декабря 2024 года	7 723 935	1 156 589	2 523 613	60 480	11 464 617
На 31 декабря 2025 года	7 745 299	980 845	2 314 686	24 761	11 065 591

По состоянию на 31 декабря 2025 года стоимость до вычета накопленной амортизации полностью самортизированных основных средств составила 2 999 636 тыс. руб. (2024 год – 2 689 645 тыс. руб.).

По состоянию на 31 декабря 2025 года была проведена независимая оценка справедливой стоимости зданий. Справедливая стоимость зданий отнесена к Уровню 3 иерархии справедливой стоимости. Оценка проводилась независимой фирмой профессиональных оценщиков, которая обладает признанной квалификацией и имеет

соответствующий профессиональный опыт проведения оценки имущества с аналогичным местоположением и аналогичной категории.

Оценка проводилась на основе 2-х методов – капитализации доходов и рыночного с использованием исходных данных, отнесенных к Уровню 3.

Метод капитализации доходов заключается в анализе доходов и расходов, связанных с объектами основных средств, которые были подвергнуты переоценке, и оценке их справедливой стоимости методом капитализации чистого операционного дохода. В основе рыночного метода лежит анализ результатов сопоставимых продаж/предложений аналогичных объектов. Итоговая величина справедливой стоимости рассчитывалась как средневзвешенная стоимость исходя из интегрированного анализа обоих методов.

При применении метода капитализации доходов использовались следующие ключевые предположения:

- чистый операционный доход базового года был рассчитан с использованием информации о среднерыночных ставках арендной платы за аналогичные объекты, возможных потерях от неполной загрузки объекта оценки, потерях от неполученных платежей и операционных расходах (расходах по содержанию и техническому обслуживанию объектов оценки);
- потери от неполной загрузки объекта оценки, рассчитываемые как доля от потенциального валового дохода при сдаче объекта в аренду, зависят от ликвидности объекта, его технических и объемно-планировочных характеристик и составляют от 5,2% до 30,0% (2024 год – от 8,8% до 18,0%);
- доля общехозяйственных и административных расходов по техническому обслуживанию зданий была оценена от 12,9% до 32,9% (2024 год – от 14,3% до 32,9%) от валового дохода от сдачи объекта в аренду;
- для капитализации чистого операционного дохода базового года применялись ставки капитализации в зависимости от региона и характеристик объекта от 10,8% до 12,1% (2024 год – от 10,3% до 12,2%).

Переоценка зданий за год, закончившийся 31 декабря 2025 года, включает положительную переоценку в сумме 488 431 тыс. руб., отраженную в составе прочего совокупного дохода (2024 год – положительная переоценка в сумме 344 314 тыс. руб., отраженная в составе прочего совокупного дохода, и отрицательная переоценка в сумме 4 908 тыс. руб., отраженная в составе чистых убытков от переоценки и обеспечения основных средств и нематериальных активов в обобщенном консолидированном отчете о прибылях и убытках).

Если бы здания отражались по фактическим затратам, то показатели балансовой стоимости выглядели бы следующим образом на 31 декабря:

	2025	2024
Фактические затраты	7 015 196	7 369 894
Накопленная амортизация	(1 927 086)	(1 908 289)
Чистая историческая стоимость	5 088 110	5 461 605

В соответствии с договорами залога, заключенными в обеспечение исполнения займов полученных, по состоянию на 31 декабря 2024 года были переданы в залог объекты недвижимого имущества и права аренды земельных участков, на которых расположены здания и помещения, балансовой стоимостью – 559 708 тыс. руб.

Активы в форме права пользования

Часть договоров являются бессрочными и автоматически пролонгируются, если ни одна из сторон не направит другой стороне уведомление о расторжении договора. Банк определяет срок аренды без права досрочного расторжения по таким договорам с учетом штрафных санкций, которые могут быть наложены в случае их расторжения, включая такие экономические антистимулы, как улучшение арендованного имущества, стоимость переезда или значимость помещений для деятельности Банка. В результате срок аренды таких объектов определяется периодом от 5 до 7 лет.

Процентные расходы по обязательствам по аренде за год, закончившийся 31 декабря 2025 года, составили 323 406 тыс. руб. (2024 год – 292 099 тыс. руб.) (см. Примечание 19).

Общий денежный отток по расчетам по обязательствам по аренде за год, закончившийся 31 декабря 2025 года, составил 766 227 тыс. руб. (2024 год – 833 508 тыс. руб.).

Расходы, связанные с переменными платежами по аренде, не включенными в обязательства по аренде, за год, закончившийся 31 декабря 2025 года, включены в расходы на содержание персонала и административные расходы в размере 15 987 тыс. руб. (2024 год – 17 356 тыс. руб.).

Расходы по краткосрочной аренде в сумме 119 081 тыс. руб. и по аренде малоценных активов в сумме 3 892 тыс. руб. за год, закончившийся 31 декабря 2025 года, включены в расходы на содержание персонала и административные расходы в обобщенном консолидированном отчете о прибылях и убытках (2024 год – 104 007 тыс. руб. и 1 012 тыс. руб. соответственно).

12. Налогообложение

Расход по налогу на прибыль юридических лиц включает в себя следующие позиции на 31 декабря:

	2025	2024
Расход по налогу на прибыль		
Расход по текущему налогу на прибыль	(3 297 782)	(2 334 066)
Текущий налог на прибыль предыдущих отчетных периодов	89 636	(22 759)
Возникновение и восстановление временных разниц	2 158 084	4 965 596
Итого (расход) возмещение по налогу на прибыль	(1 050 062)	2 608 771

Налогооблагаемый доход и доходы от прироста стоимости капитального характера Банка подлежат обложению налогом на прибыль в Российской Федерации по ставке 25% (2024 год – 20%), за исключением доходов по определенным ценным бумагам. В соответствии с российским законодательством ставка налога на процентный доход по определенным ценным бумагам составляла 20% (2024 год – 15%).

На 31 декабря 2025 года и 31 декабря 2024 года отложенные налоговые активы и отложенные налоговые обязательства в отношении временных разниц между балансовой стоимостью активов и обязательств по данным финансовой отчетности и по данным налогового учета отражены с использованием налоговой ставки в 25% (на 1 января 2024 года – 20%).

Эффективная ставка налога на прибыль отличается от официальных ставок налога на прибыль. Ниже приведен расчет для приведения возмещения по налогу на прибыль, рассчитанному по официальным ставкам, в соответствие с фактическим расходом по налогу на прибыль на 31 декабря:

	2025		2024	
Прибыль до налогообложения	5 759 981	%	416 297	%
Расход по налогу на прибыль, рассчитанный в соответствии с официальной налоговой ставкой	(1 439 995)	25	(83 259)	20
(Расходы) доходы, не учитываемые при налогообложении	(446 977)	8	292 830	(70)
Доходы, облагаемые по специальной ставке налога	747 274	(13)	663 713	(159)
Текущий налог на прибыль предыдущих отчетных периодов	89 636	(2)	(22 759)	5
Эффект от изменения ставки налога на прибыль	-	-	1 758 246	(423)
	(1 050 062)	18	2 608 771	(627)

Временные разницы между балансовой стоимостью активов и обязательств по обобщенной данным консолидированной финансовой отчетности и по данным налогового учета привели к возникновению чистых отложенных налоговых активов на 31 декабря 2025 года и 31 декабря 2024 года.

(в тысячах российских рублей)

Налоговый убыток, перенесенный на будущие периоды, и прочие временные разницы, уменьшающие размер налогооблагаемой базы по налогу на прибыль и не имеющие ограничения срока использования, представлены ниже в суммах с учетом налогового эффекта на 31 декабря:

	<i>Активы</i>		<i>Обязательства</i>		<i>Чистая позиция</i>	
	<i>2025</i>	<i>2024</i>	<i>2025</i>	<i>2024</i>	<i>2025</i>	<i>2024</i>
Средства в кредитных организациях	2 321	2 616	6	-	2 315	2 616
Торговые ценные бумаги	-	-	130 178	303 920	(130 178)	(303 920)
Инвестиционные ценные бумаги	-	-	4 073 588	5 537 422	(4 073 588)	(5 537 422)
Кредиты клиентам	219 015	230 431	731 979	642 037	(512 964)	(411 606)
Основные средства и активы в форме права пользования	-	-	921 097	828 612	(921 097)	(828 612)
Прочие активы, включая инвестиционную собственность	6 217 742	7 405 512	-	-	6 217 742	7 405 512
Займы полученные	-	-	-	1 919 436	-	(1 919 436)
Прочие заемные средства	66	18	-	-	66	18
Прочие обязательства	1 177 941	1 095 947	-	-	1 177 941	1 095 947
Налоговый убыток, перенесенный на будущие периоды	8 071 586	8 420 355	-	-	8 071 586	8 420 355
Чистые отложенные налоговые активы/обязательства	15 688 671	17 154 879	5 856 848	9 231 427	9 831 823	7 923 452

Признание Банком отложенных налоговых активов производится в условиях ожидания руководством Банка получения достаточной налогооблагаемой прибыли в будущих отчетных периодах.

Изменение временных разниц в течение 2025 года:

	<i>Признанные в составе прибыли или убытка</i>		<i>Признанные в составе прочего совокупного дохода</i>	<i>31 декабря</i>
	<i>1 января</i>			
Средства в кредитных организациях	2 616	(301)	-	2 315
Торговые ценные бумаги	(303 920)	173 742	-	(130 178)
Инвестиционные ценные бумаги	(5 537 422)	1 591 385	(127 551)	(4 073 588)
Кредиты клиентам	(411 606)	(101 358)	-	(512 964)
Основные средства и активы в форме права пользования	(828 612)	29 623	(122 108)	(921 097)
Прочие активы, включая инвестиционную собственность	7 405 512	(1 187 770)	-	6 217 742
Займы полученные	(1 919 436)	1 919 436	-	-
Прочие заемные средства	18	102	(54)	66
Прочие обязательства	1 095 947	81 994	-	1 177 941
Налоговый убыток, перенесенный на будущие периоды	8 420 355	(348 769)	-	8 071 586
	7 923 452	2 158 084	(249 713)	9 831 823

Изменение временных разниц в течение 2024 года:

	До эффекта от изменения ставки налога на прибыль			Эффект от изменения ставки налога на прибыль			Покупка дочерней компаний	31 декабря
	1 января	Признанные в составе прибыли или убытка	Признанные в составе прочего совокупного дохода	Признанные в составе прибыли или убытка	Признанные в составе прочего совокупного дохода			
Средства в кредитных организациях	2 541	(448)	-	523	-	-	-	2 616
Торговые ценные бумаги	(599 555)	356 419	-	(60 784)	-	-	-	(303 920)
Инвестиционные ценные бумаги	(3 000 402)	(1 416 609)	(12 926)	(1 130 767)	23 282	-	-	(5 537 422)
Кредиты клиентам	(1 358 805)	1 029 520	-	(82 321)	-	-	-	(411 606)
Основные средства и активы в форме права пользования	(743 629)	149 601	(68 862)	31 116	(196 838)	-	-	(828 612)
Прочие активы, включая инвестиционную собственность	3 958 814	1 964 501	-	1 481 102	-	1 095	-	7 405 512
Займы полученные	(3 456 096)	1 920 547	-	(383 887)	-	-	-	(1 919 436)
Прочие заемные средства	24	(10)	-	4	-	-	-	18
Прочие обязательства	918 757	(41 999)	-	219 189	-	-	-	1 095 947
Налоговый убыток, перенесенный на будущие периоды	7 490 456	(754 172)	-	1 684 071	-	-	-	8 420 355
	3 212 105	3 207 350	(81 788)	1 758 246	(173 556)	1 095		7 923 452

13. Прочие активы и обязательства

Прочие активы включают в себя следующие позиции на 31 декабря:

	2025	2024
Прочие финансовые активы		
Расчеты по операциям с пластиковыми картами	2 016 253	1 333 597
Расчеты по производным финансовым инструментам	1 275 745	2 508 279
Расчеты по операциям с нерезидентами	642 375	566 761
Расчеты по продаже инвестиционной собственности	-	103 080
Прочее	10 561 614	12 185 123
	14 495 987	16 696 840
Резерв под кредитные убытки	(9 683 594)	(11 087 072)
Итого прочие финансовые активы	4 812 393	5 609 768
Прочие нефинансовые активы		
Драгоценные металлы и расчеты по операциям с ними	4 698 420	3 887 596
Авансовые платежи	2 874 805	2 228 377
Текущие налоговые активы	1 256 898	867 096
Расчеты по операциям с монетами	1 085 222	743 928
Расходы будущих периодов по выпущенным гарантиям	567 073	521 159
Нематериальные активы	523 629	871 009
Запасы	159 478	92 319
Предоплата по операционным налогам	25 158	30 919
Прочее	219	472
	11 190 902	9 242 875
Резерв под обесценение прочих нефинансовых активов	(922 712)	(904 429)
Итого прочие нефинансовые активы	10 268 190	8 338 446
Итого прочие активы	15 080 583	13 948 214

Ниже представлено движение по нематериальным активам за год, закончившийся 31 декабря:

	<i>Фактические затраты</i>	<i>Накопленная амортизация</i>	<i>Чистая балансовая стоимость</i>
На 1 января 2024 года	5 368 003	(4 531 962)	836 041
Поступления	544 728	-	544 728
Начисление за год	-	(535 822)	(535 822)
Выбытия	(170 190)	162 913	(7 277)
Обесценение	33 339	-	33 339
На 31 декабря 2024 года	5 775 880	(4 904 871)	871 009
Поступления	316 412	-	316 412
Начисление за год	-	(574 556)	(574 556)
Выбытия	(169 829)	81 626	(88 203)
Обесценение	(1 033)	-	(1 033)
На 31 декабря 2025 года	5 921 430	(5 397 801)	523 629

По состоянию на 31 декабря 2025 года расчеты по производным финансовым инструментам в размере 1 275 745 тыс. руб. (2024 год – 2 508 279 тыс. руб.) являются кредитно-обесцененными активами на момент первоначального признания.

По состоянию на 31 декабря 2025 года расчеты по операциям с нерезидентами в размере 642 375 тыс. руб. (2024 год – 566 761 тыс. руб.) относятся к группе с минимальным кредитным риском.

По состоянию на 31 декабря 2024 года расчеты по продаже инвестиционной собственности в размере 103 080 тыс. руб. относятся к группе с минимальным кредитным риском.

Описание системы классификации кредитного риска по уровням, используемой Банком, приводится в Примечании 24.

Ниже представлена информация об изменении резерва под кредитные убытки по прочим финансовым активам за год, закончившийся 31 декабря:

	<i>2025</i>	<i>2024</i>
На 1 января	11 087 072	8 327 649
(Восстановление) создание резерва под кредитные убытки	(548 742)	2 672 579
Амортизация дисконта	48 444	6 064
Влияние пересчета валют	(188 193)	91 195
Списания и прочее	(714 987)	(10 415)
На 31 декабря	9 683 594	11 087 072

Ниже представлена информация об изменении резерва под обесценение прочих нефинансовых активов за год, закончившийся 31 декабря:

	<i>2025</i>	<i>2024</i>
На 1 января	904 429	895 648
Создание резерва под обесценение	105 254	51 817
Списания и прочее	(86 971)	(43 036)
На 31 декабря	922 712	904 429

Прочие обязательства включают в себя следующие позиции на 31 декабря:

	2025	2024
Прочие финансовые обязательства		
Расчеты по выплате компенсаций клиентам сторонних кредитных организаций	17 276 623	-
Начисленные компенсации и премии	4 824 794	4 054 999
Расчеты по операциям с пластиковыми картами	2 813 410	2 364 492
Обязательства по аренде	2 677 079	2 788 991
Торговая кредиторская задолженность	607 709	691 776
Начисленные агентские вознаграждения	462 032	558 693
Расчеты по операциям с ценными бумагами	41 113	54 573
Расчеты по дивидендам	729	732
Расчеты по конверсионным операциям	-	297 930
Прочее	273 933	338 352
Итого прочие финансовые обязательства	28 977 422	11 150 538
Прочие нефинансовые обязательства		
Обязательства по выпущенным гарантиям	2 203 908	1 772 419
Расчеты по взносам во внебюджетные фонды	1 467 093	1 275 110
Текущие налоговые обязательства	711 707	740 085
Начисленные взносы в систему обязательного страхования вкладов	511 488	427 127
Операционные налоги	295 620	313 409
Прочие резервы	29 264	216 641
Итого прочие нефинансовые обязательства	5 219 080	4 744 791
Итого прочие обязательства	34 196 502	15 895 329

По состоянию на 31 декабря 2025 года расчеты по выплате компенсаций клиентам сторонних кредитных организаций в размере 17 276 623 тыс. руб. представляют собой средства для осуществления функции банка-агента и выплаты страхового возмещения вкладчикам российского банка, у которого ранее была отозвана лицензия.

Ниже представлена информация об изменении в прочих резервах за год, закончившийся 31 декабря:

	2025	2024
На 1 января	216 641	244 768
Восстановление резерва под кредитные убытки и прочие резервы	(187 377)	(28 127)
На 31 декабря	29 264	216 641

Ниже представлена информация об изменении резерва под кредитные убытки по выпущенным гарантиям за год, закончившийся 31 декабря:

	2025			
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
На 1 января	506 562	1 489	15 527	523 578
Создание (восстановление) резерва под кредитные убытки	183 648	(785)	(1 674)	181 189
На 31 декабря	690 210	704	13 853	704 767

	2024			
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
На 1 января	222 742	2 810	45 354	270 906
Создание (восстановление) резерва под кредитные убытки	283 820	(1 321)	(29 827)	252 672
На 31 декабря	506 562	1 489	15 527	523 578

Резервы под кредитные убытки по выпущенным гарантиям входят в состав обязательств по выпущенным гарантиям.

Выдача гарантий в сумме 113 262 930 тыс. руб. в течение 2025 года привела к увеличению ОКУ на 535 366 тыс. руб. (выдача гарантий в сумме 84 167 091 тыс. руб. в течение 2024 года привела к увеличению ОКУ на 369 541 тыс. руб.).

Окончание действия договоров гарантий в сумме 82 965 347 тыс. руб. в течение 2025 года привело к снижению ОКУ на 369 744 тыс. руб. (окончание действия договоров гарантий в сумме 59 952 580 тыс. руб. в течение 2024 года привело к снижению ОКУ на 221 482 тыс. руб.).

14. Средства кредитных организаций

Средства кредитных организаций включают в себя следующие позиции на 31 декабря:

	2025	2024
Сделки «репо» с кредитными организациями	26 554 316	64 337 241
Срочные депозиты, депозиты до востребования и кредиты	6 157 357	541 391
Текущие счета	5 826 417	4 353 813
Обязательство по обратному выкупу ценных бумаг, полученных по сделкам «репо»	1 812 239	54 963 290
Срочные депозиты и кредиты Банка России	858 668	1 849 292
Средства кредитных организаций	41 208 997	126 045 027

Обязательства по обратному выкупу ценных бумаг, полученных по сделкам «репо», отражаются по справедливой стоимости и представлены ОФЗ и КСВ (клиринговыми сертификатами участия).

По состоянию на 31 декабря 2025 года средства кредитных организаций в размере 38 838 443 тыс. руб. или 94,2% общей суммы средств кредитных организаций представляют собой средства десяти крупнейших организаций, за исключением остатков с Банком России (2024 год – 122 123 800 тыс. руб. или 96,9%).

15. Средства клиентов

Средства клиентов включают в себя следующие позиции на 31 декабря:

	2025	2024
Срочные депозиты	417 081 193	355 027 420
Срочные депозиты юридических лиц	191 234 785	165 072 831
Срочные депозиты физических лиц	225 846 408	189 954 589
Текущие счета	176 653 075	184 859 923
Текущие счета юридических лиц	109 234 316	123 539 395
Текущие счета физических лиц	67 418 759	61 320 528
Средства клиентов	593 734 268	539 887 343

По состоянию на 31 декабря 2025 года средства клиентов в размере 42 646 673 тыс. руб. или 7,2% общей суммы средств клиентов представляют собой средства десяти крупнейших клиентов, не являющихся связанными с Банком сторонами (2024 год – 50 313 745 тыс. руб. или 9,3%).

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

В состав средств клиентов включены счета следующих категорий клиентов по состоянию на 31 декабря:

	2025	2024
Частные компании	296 566 887	284 851 314
Физические лица, кроме сотрудников	289 052 385	246 669 323
Сотрудники	4 212 782	4 605 794
Государственные и бюджетные организации	3 902 214	3 760 912
Средства клиентов	593 734 268	539 887 343

Ниже приведена расшифровка счетов клиентов по отраслям экономики по состоянию на 31 декабря:

	2025	2024
Физические лица	293 265 167	251 275 117
Торговая и пищевая промышленность	78 600 323	71 463 545
Промышленное производство	55 937 804	46 763 981
Услуги	55 326 222	52 203 415
Строительство	48 045 693	54 181 385
Инвестиционная и финансовая деятельность	27 210 369	28 412 660
Транспорт и связь	23 885 888	25 241 758
Химическая промышленность	4 549 641	2 656 531
Государственные структуры	2 976 526	3 760 912
Энергетика	2 080 475	2 932 614
Прочее	1 856 160	995 425
Средства клиентов	593 734 268	539 887 343

16. Прочие заемные средства

Прочие заемные средства включают в себя следующие позиции на 31 декабря:

	2025	2024
Выпущенные векселя, оцениваемые по амортизированной стоимости	59 002	78 846
Выпущенные облигации со структурным доходом, оцениваемые по СПП	30 259	-
Прочие заемные средства	89 261	78 846

Выпущенные облигации представляют следующие неконвертируемые бездокументарные облигации на 31 декабря:

Дата выпуска	Дата погашения	Эмитент	График выплаты купонов	Номинальная ставка купона	Сумма выпуска	Балансовая стоимость
					2025	2025
Октябрь 2025 года	Октябрь 2028 года	ПАО «БАНК УРАЛСИБ»	ежегодно	0,01%	30 000	30 259

По облигациям предусмотрена возможность трех выплат дополнительного дохода в порядке и на условиях, предусмотренных Решением о выпуске и Ключевыми условиями выпуска. Даты выплаты дополнительного дохода совпадают с датами выплаты соответствующего купонного дохода.

Изменение справедливой стоимости финансового обязательства, обусловленное изменением кредитного риска в сумме 162 тыс. руб. отражено в составе строки Прочие резервы в обобщенном консолидированном отчете о финансовом положении и обобщенном консолидированном отчете об изменениях в капитале.

17. Капитал

По состоянию на 31 декабря 2025 года количество находящихся в обращении обыкновенных акций составляет 360 134 697 357 штук (2024 год – 360 134 697 357 штук). В течение 2025 года изменения в уставном капитале отсутствовали.

В мае 2024 года Годовым общим собранием акционеров принято решение о выплате дивидендов в размере 9 860 000 тыс. руб. Данная сумма была выплачена акционерам в июне и июле 2024 года.

Согласно российскому законодательству в качестве дивидендов между акционерами материнской компании может быть распределена только накопленная нераспределенная прибыль согласно бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка, подготовленной в соответствии с российскими принципами бухгалтерского учета.

При этом выплата дивидендов не должна приводить к несоблюдению обязательных нормативов по Банку и/или несоблюдению обязательных нормативов с учетом установленных надбавок по банковской группе, головной кредитной организацией которой является Банк.

Уставный капитал материнской компании был сформирован за счет вкладов акционеров в российских рублях, при этом акционеры имеют право на получение дивидендов и распределение капитала в российских рублях.

18. Договорные и условные обязательства

Юридические вопросы

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

Налогообложение

Российское налоговое, валютное и таможенное законодательство допускает различные толкования и подвержено частым изменениям. Интерпретация руководством Банка данного законодательства применительно к операциям и деятельности Банка может быть оспорена соответствующими региональными или федеральными органами. Налоговые органы могут занять более жесткую позицию при интерпретации законодательства и проверке налоговых расчетов. Как следствие, налоговые органы могут предъявить претензии по тем сделкам и методам учета, по которым раньше они претензий не предъявляли. В результате, могут быть начислены значительные дополнительные налоги, пени и штрафы. Налоговые проверки могут охватывать три календарных года деятельности, непосредственно предшествовавшие году проверки. При определенных условиях проверки могут быть подвергнуты и более ранние периоды. Эти обстоятельства могут создавать налоговые риски в Российской Федерации, которые по существу более значительные, чем в других странах.

Руководство считает, что оно адекватно отразило налоговые обязательства на основании интерпретаций текущего налогового законодательства, официальных заключений и решений суда. Однако интерпретации соответствующих органов могут отличаться и эффект на финансовую позицию Банка, в случае если органы успешно применяют эти интерпретации, может быть значителен.

По состоянию на 31 декабря 2025 года руководство считает, что придерживается адекватной интерпретации соответствующего законодательства, и позиция в отношении налоговых, валютных и таможенных вопросов будет поддержана.

Условные обязательства кредитного и некредитного характера

Условные обязательства кредитного характера Банка заключены с компаниями, ведущими свою деятельность на территории Российской Федерации, и включают в себя следующие позиции на 31 декабря:

	2025	2024
Условные обязательства кредитного характера		
Неиспользованные кредитные линии	250 127 478	144 221 770
Выпущенные гарантии	147 943 623	117 181 268
Аккредитивы	5 682 070	7 563 115
Итого условные обязательства кредитного характера	403 753 171	268 966 153

По состоянию на 31 декабря 2025 года аккредитивы в сумме 5 682 070 тыс. руб. (2024 год – 7 563 115 тыс. руб.) являются в основном покрытыми.

Ниже представлен анализ кредитного качества неиспользованных кредитных линий по состоянию на 31 декабря:

	2025			
Группа	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Минимальный кредитный риск	85 191 184	-	-	85 191 184
Низкий кредитный риск	95 674 972	710 663	-	96 385 635
Средний кредитный риск	45 803 031	14 745 779	-	60 548 810
Повышенный кредитный риск	5 305 233	2 130 888	-	7 436 121
Дефолтные активы	-	-	565 728	565 728
Итого неиспользованные кредитные линии	231 974 420	17 587 330	565 728	250 127 478

Ниже представлен анализ кредитного качества неиспользованных кредитных линий по состоянию на 31 декабря:

<i>Группа</i>	<i>2024</i>			
	<i>Стадия 1</i>	<i>Стадия 2</i>	<i>Стадия 3</i>	<i>Итого</i>
Минимальный кредитный риск	49 569 314	-	-	49 569 314
Низкий кредитный риск	52 041 997	20 000	-	52 061 997
Средний кредитный риск	35 546 082	4 853 834	-	40 399 916
Повышенный кредитный риск	216 100	1 953 642	-	2 169 742
Дефолтные активы	-	-	20 801	20 801
Итого неиспользованные кредитные линии	137 373 493	6 827 476	20 801	144 221 770

Ниже представлен анализ кредитного качества выпущенных гарантий по состоянию на 31 декабря:

<i>Группа</i>	<i>2025</i>			
	<i>Стадия 1</i>	<i>Стадия 2</i>	<i>Стадия 3</i>	<i>Итого</i>
Минимальный кредитный риск	100 519 054	-	-	100 519 054
Низкий кредитный риск	24 049 934	-	-	24 049 934
Средний кредитный риск	21 206 431	-	-	21 206 431
Повышенный кредитный риск	1 898 100	10 672	-	1 908 772
Дефолтные активы	-	-	259 432	259 432
Итого выпущенные гарантии	147 673 519	10 672	259 432	147 943 623

<i>Группа</i>	<i>2024</i>			
	<i>Стадия 1</i>	<i>Стадия 2</i>	<i>Стадия 3</i>	<i>Итого</i>
Минимальный кредитный риск	71 697 242	-	-	71 697 242
Низкий кредитный риск	20 925 624	-	-	20 925 624
Средний кредитный риск	22 191 476	-	-	22 191 476
Повышенный кредитный риск	2 266 373	39 574	-	2 305 947
Дефолтные активы	-	-	60 979	60 979
Итого выпущенные гарантии	117 080 715	39 574	60 979	117 181 268

Описание системы классификации кредитного риска по уровням, используемой Банком, приводится в Примечании 24.

Раскрывшиеся гарантии отражаются в кредитах клиентам как приобретенные или созданные кредитно-обеспеченные активы (см. Примечание 9).

Страхование

Банк не имеет страхового покрытия по ответственности в результате ошибок или упущений. В настоящее время страхование гражданской ответственности в России не имеет широкого распространения.

19. Процентные доходы и процентные расходы

Процентные доходы и процентные расходы за год, закончившийся 31 декабря, включают в себя следующие позиции:

	2025	2024
Процентные доходы		
<i>Процентные доходы, рассчитанные по эффективной процентной ставке</i>		
Кредиты клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости	95 398 924	67 393 521
Средства в кредитных организациях	23 404 458	16 123 348
Долговые инвестиционные ценные бумаги	15 951 989	13 865 354
Итого процентные доходы, рассчитанные по эффективной процентной ставке	134 755 371	97 382 223
<i>Прочие процентные доходы</i>		
Долговые торговые ценные бумаги	3 537 616	6 410 313
Кредиты клиентам, оцениваемые по ССПУ	-	42 120
Итого прочие процентные доходы	3 537 616	6 452 433
Итого процентные доходы	138 292 987	103 834 656
Процентные расходы		
Средства клиентов	(79 436 690)	(52 385 229)
Займы полученные	(8 027 173)	(8 175 171)
Средства кредитных организаций	(5 316 511)	(5 440 887)
Обязательства по аренде	(323 406)	(292 099)
Прочие заемные средства	(1)	(9 926)
Итого процентные расходы	(93 103 781)	(66 303 312)
Чистый процентный доход	45 189 206	37 531 344

20. Чистый комиссионный доход

Чистый комиссионный доход за год, закончившийся 31 декабря, включает в себя следующие позиции:

	2025	2024
Комиссионные доходы		
Расчетные операции	8 993 744	9 320 243
Операции с гарантиями и аккредитивами	2 930 948	2 159 842
Кассовые операции	1 475 716	1 344 707
Валютообменные операции	337 294	469 941
Вознаграждения по страхованию	222 916	120 837
Операции с ценными бумагами	12 166	28 782
Прочее	232 887	79 658
Итого комиссионные доходы	14 205 671	13 524 010
Комиссионные расходы		
Расчетные операции	(3 261 659)	(2 994 290)
Программы лояльности	(591 554)	(834 980)
Кассовые операции	(433 637)	(476 111)
Операции с гарантиями и аккредитивами	(275 633)	(168 700)
Операции по доверительному управлению	(169 564)	(154 221)
Операции с ценными бумагами	(33 410)	(40 902)
Валютообменные операции	(4 149)	(11 271)
Прочее	(266 238)	(178 767)
Итого комиссионные расходы	(5 035 844)	(4 859 242)
Чистый комиссионный доход	9 169 827	8 664 768

Комиссии за совершение расчетных операций включают комиссии, полученные за переводы средств клиентов и другие операции по их счетам, за выпуск пластиковых карт и обработку платежей по ним и за оказанные услуги другим финансовым институтам. Комиссии за кассовые операции состоят из комиссий, полученных от клиентов Банка за выдачу наличных денежных средств. Комиссии по гарантиям и аккредитивам представляют собой полученные платежи за предоставление Банком своих гарантий и выдачу аккредитивов. Комиссии за валютнообменные операции состоят из комиссий за операции по обмену валют и операции валютного

контроля, осуществляемого Банком. Комиссии за операции по доверительному управлению представляют собой платежи управляющей компании за услуги по управлению паевыми инвестиционными фондами.

Комиссионные доходы, которые не являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки по финансовому активу или обязательству, признаются в зависимости от типа услуги либо в момент, либо по мере выполнения Банком своей обязанности к исполнению в рамках договора:

- комиссия по расчетным операциям и банковским переводам, прочие кассовые операции, операции с пластиковыми картами, комиссия по обеспечению страхования кредитов, комиссия за инкассацию, за операции с иностранной валютой и брокерское вознаграждение, вознаграждение за открытие и ведение банковских счетов взимается за исполнение платежных поручений клиентов в соответствии с тарифами в зависимости от типа операции и признается в качестве дохода в момент исполнения операции;
- комиссия по выданным гарантиям и аккредитивам уплачивается клиентом авансом и относится на доходы на протяжении срока действия соответствующей гарантии или аккредитива.

21. Чистый убыток по операциям с ценными бумагами и прочими финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости

Чистый убыток по операциям с ценными бумагами и прочими финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, за год, закончившийся 31 декабря, составил:

	2025			2024		
	Реализованный	Нереализованный	Итого	Реализованный	Нереализованный	Итого
Торговые ценные бумаги	804 726	(82 872)	721 854	(1 974 971)	(196 660)	(2 171 631)
Финансовые обязательства, оцениваемые по ССПУ	(3 205 263)	(25 332)	(3 230 595)	(2 424 974)	(181 334)	(2 606 308)
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по ССПСА	(69 450)	-	(69 450)	(113 942)	-	(113 942)
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	164 446	-	164 446	62 934	-	62 934
Опционы	-	-	-	-	1	1
Чистый убыток по операциям с ценными бумагами и прочими финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости	(2 305 541)	(108 204)	(2 413 745)	(4 450 953)	(377 993)	(4 828 946)

Убыток от нереализованной переоценки инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по ССПСА, отражен в составе обобщенного консолидированного отчета о совокупном доходе.

Финансовый результат по финансовым обязательствам, оцениваемым по ССПУ, представлен переоценкой обязательств по обратному выкупу ценных бумаг, полученных по сделкам «репо», а также переоценкой выпущенных облигаций.

22. Прочие доходы

Прочие доходы за год, закончившийся 31 декабря, включают в себя следующие позиции:

	2025	2024
Доходы от прочих операций	1 354 195	2 181 857
Доход от досрочного погашения депозитов	258 939	409 509
Доходы от консультационно-информационных услуг	172 601	144 287
Доход от погашения списанных финансовых активов	148 861	7 539
Доходы от аренды	129 773	134 620
Штрафы, пени и неустойки	85 588	114 238
Доходы от выбытия нематериальных активов	60 000	-
Доходы от списания не востребовавшихся денежных средств с банковских счетов юридических лиц	43 444	57 894
Дивидендный доход	35 150	30 209
Доходы от списания обязательств по выплате долгосрочных вознаграждений персоналу	30 158	31 521
Прибыль от выбытия основных средств	25 131	115 049
Доход от выгодной покупки	-	24 436
Прочее	143 974	224 560
Прочие доходы	2 487 814	3 475 719

23. Расходы на содержание персонала и административные расходы

Расходы на содержание персонала и административные расходы за год, закончившийся 31 декабря, включают в себя следующие позиции:

	2025	2024
Заработная плата и премии	18 575 250	15 336 683
Отчисления на социальное обеспечение	4 750 288	3 752 242
Расходы на содержание персонала	23 325 538	19 088 925
Обработка данных	2 207 562	2 420 795
Операционные налоги	1 938 944	1 847 094
Взносы в систему обязательного страхования вкладов	1 912 500	1 567 193
Износ и амортизация (Примечания 11 и 13)	1 763 871	1 763 963
Маркетинг и реклама	1 677 375	2 084 354
Профессиональные услуги	1 248 795	1 262 113
Ремонт и техническое обслуживание основных средств	1 142 836	1 062 879
Услуги связи	960 442	687 824
Запасы и прочие расходные материалы	515 932	805 540
Расходы на развитие бизнеса	233 867	160 633
Благотворительность	194 516	196 382
Расходы на безопасность	164 220	152 686
Расходы по аренде	138 960	122 375
Прочее	753 995	403 212
Административные расходы	14 853 815	14 537 043
Итого расходы на содержание персонала и административные расходы	38 179 353	33 625 968

24. Корпоративное управление, внутренний контроль и управление рисками

Структура корпоративного управления

ПАО «БАНК УРАЛСИБ» является основной операционной компанией Банка. Высшим органом управления ПАО «БАНК УРАЛСИБ» является Общее собрание акционеров, посредством которого акционеры реализуют свое право на участие в управлении Банком.

Общее собрание акционеров определяет состав Наблюдательного совета. Наблюдательный совет несет ответственность за стратегическое управление деятельностью ПАО «БАНК УРАЛСИБ».

Законодательством Российской Федерации и уставом ПАО «БАНК УРАЛСИБ» определены перечни решений, которые принимаются исключительно Общим собранием акционеров, и решений, которые принимаются Наблюдательным советом.

По состоянию на 31 декабря 2025 года состав Наблюдательного совета является следующим:

<i>ФИО</i>	<i>Занимаемая должность</i>
ФИО 1	Председатель Наблюдательного совета
Алексей Валерьевич Сазонов	Член Наблюдательного совета, Председатель Правления
ФИО 3	Член Наблюдательного совета
ФИО 4	Член Наблюдательного совета
ФИО 5	Заместитель Председателя Наблюдательного совета
ФИО 6	Член Наблюдательного совета
ФИО 7	Член Наблюдательного совета
ФИО 8	Член Наблюдательного совета
ФИО 9	Член Наблюдательного совета
ФИО 10	Член Наблюдательного совета

Руководство текущей деятельностью ПАО «БАНК УРАЛСИБ» осуществляется единоличным исполнительным органом в лице Председателя Правления и коллегиальным исполнительным органом - Правлением. Наблюдательный совет назначает Председателя Правления и определяет состав Правления. Исполнительные органы ПАО «БАНК УРАЛСИБ» несут ответственность за выполнение решений, принятых Общим собранием акционеров и Наблюдательным советом. Исполнительные органы подотчетны Наблюдательному совету и Общему собранию акционеров.

По состоянию на 31 декабря 2025 года состав Правления является следующим:

<i>ФИО</i>	<i>Занимаемая должность</i>
Алексей Валерьевич Сазонов	Председатель Правления
ФИО 2	
ФИО 3	
ФИО 4	
ФИО 5	

Система внутреннего контроля

Наблюдательный совет и Правление в рамках своей компетенции несут ответственность за разработку, организацию, функционирование и мониторинг системы внутреннего контроля в Банке, соответствующей характеру и масштабу осуществляемых операций, уровню и сочетанию принимаемых рисков. Стратегия и/или основные направления развития системы внутреннего контроля Банка определяются Стратегией развития Банка, утверждаемой Наблюдательным советом Банка.

Банк в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации, нормативных актов Банка России, Уставом и внутренними документами Банка, осуществляет внутренний контроль в целях обеспечения:

- эффективности и результативности финансово-хозяйственной деятельности при совершении банковских операций и других сделок, эффективности управления активами и пассивами, включая обеспечение сохранности активов, управления банковскими рисками;
- достоверности, полноты, объективности и своевременности составления и представления финансовой, бухгалтерской, статистической и иной отчетности для внешних и внутренних пользователей;
- информационной безопасности (защищенности интересов (целей) Банка в информационной сфере, представляющей собой совокупность информации, информационной инфраструктуры, субъектов, осуществляющих сбор, формирование, распространение и использование информации, а также систему регулирования возникающих при этом отношений);
- соблюдения нормативных правовых актов, стандартов саморегулируемых организаций (для профессиональных участников рынка ценных бумаг), Устава и внутренних документов Банка;
- исключения вовлечения Банка и участия его работников в осуществлении противоправной деятельности, в том числе, мошенничества, легализации (отмывании) доходов, полученных преступным путем, и финансировании терроризма и распространения оружия массового уничтожения;

- своевременного представления Банком сведений в органы государственной власти и Банк России в соответствии с законодательством Российской Федерации;
- защиты интересов акционеров, инвесторов и клиентов, предотвращения и устранения конфликтов интересов, содействия органам управления в осуществлении эффективной деятельности Банка;
- формирования эффективной внутренней контрольной среды для защиты Банка от неблагоприятных последствий реализации внутренних и внешних рисков, возникающих в процессе его деятельности;
- разумной уверенности акционеров Банка в достижении стратегических и операционных целей Банка, поставленных его органами управления в соответствии с законодательством Российской Федерации;
- непрерывности и восстановления деятельности Банка в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций.

Система внутреннего контроля Банка включает следующие основные направления:

- контроль за организацией деятельности Банка со стороны органов управления Банком;
- контроль за функционированием системы управления банковскими рисками и оценка банковских рисков;
- контроль за выполнением внутренних процедур оценки достаточности капитала Банка (далее «ВПОДК»), в том числе на уровне банковской группы;
- контроль за соответствием банковских операций и иных сделок, функций и фактических действий сотрудников Банка, его бизнес-процессов и технологий требованиям законодательства Российской Федерации, нормативных актов органов исполнительной власти и внутренних документов Банка, решениям его органов управления, иных коллегиальных органов, требованиям и рекомендациям Службы внутреннего аудита и Службы внутреннего контроля;
- контроль за деятельностью Банка как профессионального участника рынка ценных бумаг;
- контроль в целях противодействия неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком;
- контроль за функционированием системы противодействия легализации доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и экстремистской деятельности, и системы противодействия коррупции;
- контроль за соответствием деятельности Банка как участника мировой финансовой системы условиям международных соглашений, заключенных Российской Федерацией, государственными органами и самим Банком, и законодательству иностранных юрисдикций;
- контроль за распределением полномочий при совершении банковских операций и иных сделок, принятии решений, выполнении иных управленческих функций;
- контроль за управлением информационными потоками (получением и передачей информации) и обеспечением информационной безопасности;
- осуществляемое на постоянной основе наблюдение за функционированием системы внутреннего контроля в целях оценки степени ее соответствия задачам деятельности Банка, выявления недостатков, разработки предложений и осуществления контроля за реализацией решений по совершенствованию системы внутреннего контроля Банка.

В систему органов внутреннего контроля Банка входят:

- Общее собрание акционеров;
- Наблюдательный совет;
- Председатель Правления и Правление Банка;
- Главный бухгалтер Банка и его заместители;
- руководители и главные бухгалтеры филиалов Банка и их заместители;
- Служба внутреннего аудита;
- Служба внутреннего контроля;

- ответственный сотрудник (подразделение) по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и экстремистской деятельности;
- контролер профессионального участника рынка ценных бумаг;
- должностное лицо, ответственное за осуществление внутреннего контроля в целях противодействия неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком;
- руководитель Службы управления рисками;
- подразделения, осуществляющие функции по управлению рисками;
- иные подразделения и должностные лица Банка, осуществляющие внутренний контроль в соответствии с полномочиями, определяемыми Уставом и внутренними документами Банка.

К компетенции Наблюдательного совета в системе внутреннего контроля, в том числе, относится:

- обеспечение эффективного контроля за финансово-хозяйственной деятельностью Банка, функционированием системы внутреннего контроля;
- регулярное рассмотрение на своих заседаниях эффективности внутреннего контроля и обсуждение с исполнительными органами Банка вопросов организации внутреннего контроля и мер по повышению его эффективности;
- рассмотрение и утверждение внутренних документов Банка по организации системы внутреннего контроля, подготовленных исполнительными органами Банка, службами внутреннего аудита и внутреннего контроля Банка, рассмотрение документов по организации системы внутреннего контроля, подготовленных аудиторской организацией, проводящей (проводившей) аудит;
- принятие мер, обеспечивающих оперативное выполнение исполнительными органами Банка, руководителями подразделений, органами внутреннего контроля Банка рекомендаций и замечаний Службы внутреннего аудита, аудиторской организации, проводящей (проводившей) аудит, и надзорных органов;
- своевременное осуществление проверки соответствия системы внутреннего контроля характеру и масштабу осуществляемых операций Банка, уровню и сочетанию принимаемых рисков;
- определение принципов и подходов к организации в Банке управления рисками, внутреннего контроля и внутреннего аудита, участие в системе управления рисками, осуществление анализа эффективности мероприятий по управлению банковскими рисками путем рассмотрения отчетов о деятельности Банка, отчета об уровне принимаемых Банком рисков, отчета Службы внутреннего аудита о результатах проведения оценки эффективности внутренних процедур оценки достаточности капитала и иных отчетов Банка в случаях, предусмотренных законодательством;
- утверждение стратегии управления рисками и капиталом Банка, в том числе в части обеспечения достаточности собственных средств (капитала) и ликвидности на покрытие рисков как в целом по Банку, так и по отдельным направлениям его деятельности, а также утверждение порядка управления наиболее значимыми для Банка рисками и контроль за реализацией указанного порядка;
- утверждение стратегии управления рисками и капиталом банковской группы, а также утверждение порядка управления наиболее значимыми рисками и капиталом банковской группы и осуществление контроля за его реализацией в качестве головной организации банковской группы;
- утверждение порядка применения банковских методик управления рисками и моделей количественной оценки рисков (в случае, предусмотренном ст.72.1 Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)»), включая оценку активов и обязательств, внебалансовых требований и обязательств Банка, а также сценариев и результатов стресс-тестирования;
- утверждение порядка предотвращения конфликтов интересов, плана восстановления финансовой устойчивости в случае существенного ухудшения финансового состояния Банка, плана действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановление деятельности Банка в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций;
- обеспечение постоянства деятельности, независимости и беспристрастности Службы внутреннего аудита и беспрепятственного и эффективного осуществления ею своих функций, профессиональной компетентности ее руководителя и сотрудников;

- утверждение внутренних документов Банка, определяющих политику Банка в области организации и осуществления внутреннего аудита, в том числе Положения о Службе внутреннего аудита, а также ее организационной структуры и штатного расписания, принятие решения о назначении (утверждение) руководителя Службы внутреннего аудита на должность и его освобождении от должности;
- утверждение внутренних документов Банка, устанавливающих порядок выполнения Службой внутреннего аудита своих функций;
- контроль деятельности Службы внутреннего аудита, рассмотрение и утверждение планов работы Службы внутреннего аудита, планов проверок и отчетов о деятельности Службы внутреннего аудита, включающего отчет о выполнении планов проверок, иных отчетов Службы внутреннего аудита;
- независимая проверка Службы внутреннего аудита, в том числе организация и обеспечение ее проведения;
- проведение на основе отчетов Службы внутреннего аудита оценки соблюдения Правлением, Председателем Правления и коллегиальными органами Банка стратегий и внутренних документов Банка, утвержденных Наблюдательным советом;
- рассмотрение отчета Службы внутреннего контроля о проведенной работе;
- рассмотрение отчета Службы финансового мониторинга о результатах реализации правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и экстремистской деятельности, рекомендуемых мерах по улучшению системы противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и экстремистской деятельности.

Комитет по аудиту, рискам и стратегии Наблюдательного совета Банка в системе внутреннего контроля, в том числе, осуществляет:

- 1) В рамках оценки эффективности процедур внутреннего контроля Банка и подготовки предложений по их совершенствованию
 - наблюдение за системой и процессами внутреннего контроля, включая контроль за порядком составления и представления бухгалтерской (финансовой) и внутренней отчетности, мониторинг выполнения требований законодательства Российской Федерации, а также внутренних документов Банка, эффективности совершаемых операций и других сделок, сохранности активов;
 - мониторинг и анализ эффективности деятельности Службы внутреннего аудита Банка;
 - предварительное рассмотрение и анализ отчетов Службы внутреннего аудита Банка о выполнении планов проверок, планов внутреннего аудита и иных документов Службы внутреннего аудита Банка;
 - проведение независимой проверки Службы внутреннего аудита Банка по поручению Наблюдательного совета Банка;
 - оценку эффективности выполнения руководителем Службы внутреннего аудита Банка возложенных на него функций и соблюдения Банком установленных Банком России требований к деятельности руководителя Службы внутреннего аудита Банка;
 - подготовку рекомендаций органам управления Банка по проведению внешних аудиторских проверок и выбору для них внешних аудиторов;
 - обеспечение своевременного принятия мер по устранению недостатков в системе внутреннего контроля и нарушений требований законодательства Российской Федерации, внутренних документов Банка, а также других недостатков, выявленных внешними аудиторами;
 - анализ и мониторинг рисков, возникающих в деятельности Банка, на основе информации, полученной от Службы внутреннего аудита Банка или внешнего аудитора;
 - рассмотрение кандидатуры руководителя Службы внутреннего аудита Банка и подготовку рекомендаций об освобождении от должности руководителя Службы внутреннего аудита Банка, об изменении структуры Службы внутреннего аудита Банка, об уровне квалификации и оплаты труда сотрудников Службы внутреннего аудита Банка;
 - рассмотрение результатов проверок Службы внутреннего аудита Банка, подготовка предложений Наблюдательному совету по устранению выявленных нарушений;
 - надзор за процедурой подготовки периодической финансовой отчетности и анализ промежуточной и годовой финансовой отчетности и информации о предварительных результатах деятельности;

- оценку раскрытия информации с точки зрения достаточности содержания и соответствия установленным требованиям;
 - анализ управленческого процесса, обеспечивающего соответствие информации, содержащейся в аналитических выкладках и заявлениях для прессы, информации, отраженной в публикуемой финансовой отчетности;
 - анализ результатов проверок Банка надзорными и иными контролирующими органами, подготовку рекомендаций Наблюдательному совету по итогам таких проверок.
- 2) В рамках мониторинга и контроля системы управления рисками и внутреннего контроля:
- контроль за надежностью и эффективностью системы управления рисками и внутреннего контроля Банка, включая оценку эффективности процедур управления рисками и внутреннего контроля Банка, подготовку предложений Наблюдательному совету по их совершенствованию;
 - анализ и оценку исполнения политики в области управления рисками Банка;
 - предоставление Наблюдательному совету рекомендаций по утверждению порядка применения банковских методик управления рисками и моделей количественной оценки рисков в случаях, установленных законодательством;
 - контроль процедур, обеспечивающих соблюдение Банком требований законодательства, а также этических норм, правил и процедур Банка, требований бирж;
 - подготовку Наблюдательному совету рекомендаций по утверждению порядка предотвращения конфликтов интересов;
 - анализ и оценку исполнения политики управления конфликтом интересов.
- 3) В рамках стратегического планирования:
- предоставление Наблюдательному совету рекомендаций по утверждению плана восстановления финансовой устойчивости в случае существенного ухудшения финансового состояния Банка, плана действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановление деятельности Банка в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций.

К компетенции Правления Банка в системе внутреннего контроля, в том числе, относятся следующие вопросы:

- оценивает соответствие деятельности Банка внутренним документам, определяющим порядок осуществления внутреннего контроля, а также соответствие указанных документов характеру и масштабу осуществляемых операций;
- утверждает внутренние документы и принимает решения, определяющие правила и процедуры реализации созданной в Банке системы внутреннего контроля управления банковскими рисками и достаточностью капитала, выполнения действий и функций в качестве головной организации банковской группы, а также контроля за их соблюдением, за исключением документов, утверждение которых в соответствии с уставом Банка отнесено к компетенции Наблюдательного совета или Председателя Правления;
- рассматривает материалы и результаты проверок и оценок эффективности внутреннего контроля;
- создает систему контроля за устранением выявленных нарушений и недостатков и реализации мер по повышению эффективности внутреннего контроля.

К компетенции Председателя Правления в системе внутреннего контроля, в том числе, относится:

- утверждение внутренних документов, регулирующих текущую деятельность Банка (за исключением внутренних документов, утверждение которых отнесено к компетенции Общего собрания акционеров, Наблюдательного совета и Правления), издание приказов, распоряжений и указаний, обязательных для исполнения всеми работниками Банка;
- установление ответственности за выполнение решений Общего собрания акционеров и Наблюдательного совета Банка, реализацию требований внутренних документов Банка в отношении организации и осуществления внутреннего контроля;
- делегирование полномочий на разработку правил и процедур в сфере внутреннего контроля руководителям соответствующих структурных подразделений Банка и контроль их исполнения;
- распределение между подразделениями, должностными лицами и работниками Банка полномочий, обязанностей и ответственности за конкретные направления и процедуры внутреннего контроля;

- обеспечение соблюдения установленных Банком России требований к деятельности руководителей Службы управления рисками, Службы внутреннего контроля, ответственного сотрудника по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и экстремистской деятельности, ответственного за соблюдение Правил внутреннего контроля по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и экстремистской деятельности и Службы внутреннего аудита и доведение информации о нарушении таких требований до Наблюдательного совета;
- утверждение Положения о Службе внутреннего контроля, ее организационной структуры и штатного расписания, назначение/освобождение от должности руководителя Службы внутреннего контроля и обеспечение подотчетности Председателю Правления;
- утверждение внутренних документов по вопросам осуществления функций внутреннего контроля Службой внутреннего контроля и ее взаимодействия с подразделениями и работниками Банка и контроль их соблюдения;
- обеспечение постоянства и контроля деятельности Службы внутреннего контроля, выполнения Службой внутреннего контроля задач и функций без вмешательства иных подразделений и должностных лиц Банка, рассмотрение и утверждение планов работы и отчетов об их выполнении, иных отчетов Службы внутреннего контроля;
- создание эффективной системы передачи и обмена информацией, обеспечивающей поступление необходимых сведений к заинтересованным пользователям, включая утверждение документов, определяющих операционную деятельность Банка;
- назначение и освобождение от должности ответственного сотрудника по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и экстремистской деятельности, контролера профессионального участника рынка ценных бумаг, должностного лица, ответственного за осуществление внутреннего контроля в целях противодействия неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком;
- рассмотрение планов деятельности и отчетов контролера профессионального участника рынка ценных бумаг, отчетов должностного лица, ответственного за осуществление внутреннего контроля в целях противодействия неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком и ответственного сотрудника по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и экстремистской деятельности.

Органы управления Банком в рамках системы корпоративного управления, полномочий и подотчетности обеспечивают:

- соответствие организационной структуры Банка, структуры органов внутреннего контроля, масштабу осуществляемых операций, уровню и сочетанию принимаемых рисков;
- распределение полномочий между членами Наблюдательного совета, членами Правления, определение полномочий Председателя Правления, его заместителей, определение полномочий и подотчетности коллегиальных органов, подотчетности и ответственности структурных подразделений и отдельных должностных лиц;
- соблюдение требований действующего законодательства Российской Федерации и нормативных актов Банка России, внутренних документов Банка, определяющих порядок организации системы внутреннего контроля, методы и процедуры внутреннего контроля;
- контроль проведения в Банке мероприятий по устранению выявленных нарушений и недостатков в организации системы внутреннего контроля и ее совершенствованию;
- оценку рисков, влияющих на достижение поставленных целей, и принятие мер, обеспечивающих реагирование на меняющиеся обстоятельства и условия в целях обеспечения эффективности оценки банковских рисков. Для эффективного выявления и наблюдения новых или не контролировавшихся ранее банковских рисков организация системы внутреннего контроля Банка своевременно пересматривается;
- разработку и утверждение документов по вопросам взаимодействия Службы внутреннего аудита с подразделениями и работниками Банка и контроль за их соблюдением;

- участие во внутреннем контроле всех руководителей и работников Банка в соответствии с их должностными обязанностями;
- исключение принятия правил и (или) осуществление практики, которые могут стимулировать совершение действий, противоречащих законодательству Российской Федерации, целям внутреннего контроля;
- установление и реализацию применения внутренних норм, включающих доведение работниками Банка до сведения руководителей подразделений, органов внутреннего контроля, органов управления Банком информации обо всех нарушениях действующего законодательства Российской Федерации, учредительных и внутренних нормативных документов Банка, случаях злоупотреблений и нарушения норм профессиональной этики и корпоративной культуры.

Служба внутреннего аудита Банка осуществляет следующие функции:

- Проверка и оценка эффективности системы внутреннего контроля в целом, выполнения решений органов управления кредитной организации (Общего собрания акционеров, Наблюдательного совета, исполнительных органов Банка);
- Проверка эффективности методологии оценки банковских рисков и процедур управления банковскими рисками, установленных внутренними документами кредитной организации (методиками, программами, правилами, порядками и процедурами совершения банковских операций и сделок, управления банковскими рисками), и полноты применения указанных документов;
- Оценка корпоративного управления включает проверку:
 - соблюдения этических принципов и корпоративных ценностей Банка;
 - порядка постановки целей Банка, мониторинга и контроля их достижения;
 - процесса принятия стратегических и операционных решений в Банке;
 - соответствия системы управления информационными технологиями стратегии и целям Банка;
 - уровня нормативного обеспечения и процедур информационного взаимодействия (в том числе по вопросам внутреннего контроля и управления рисками) на всех уровнях управления Банка, включая взаимодействие с заинтересованными сторонами;
 - обеспечения прав акционеров, в том числе подконтрольных обществ, и эффективности взаимоотношений с заинтересованными сторонами;
 - процедур раскрытия информации о деятельности Банка и подконтрольных ему обществ;
- Проверка надежности функционирования системы внутреннего контроля за использованием автоматизированных информационных систем, включая контроль целостности баз данных и их защиты от несанкционированного доступа и (или) использования, с учетом мер, принятых на случай нестандартных и чрезвычайных ситуаций в соответствии с планом действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановление деятельности Банка в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций;
- Проверка и тестирование достоверности, полноты и своевременности бухгалтерского учета и отчетности, а также надежности (включая достоверность, полноту и своевременность) сбора и представления информации и отчетности;
- Проверка применяемых способов (методов) обеспечения сохранности имущества Банка;
- Оценка экономической целесообразности и эффективности совершаемых Банком операций и других сделок;
- Проверка процессов и процедур внутреннего контроля в Банке;
- Проверка деятельности Службы внутреннего контроля и Службы управления рисками Банка;
- Проведение комплексных и тематических проверок подразделений региональной сети Банка;
- Проверка эффективности организации и осуществления внутреннего контроля профессиональной деятельности Банка на рынке ценных бумаг;
- Аудит компаний, включаемых в консолидированную отчетность Банка по РСБУ и МСФО.

Основные полномочия и функции Службы внутреннего контроля:

- выявление регуляторного (комплаенс) риска - риска возникновения у Банка убытков из-за несоблюдения законодательства Российской Федерации, внутренних документов Банка, стандартов саморегулируемых организаций (если применимо), а также в результате применения санкций и мер воздействия со стороны надзорных органов;
- учет событий, связанных с регуляторным риском, определение вероятности их возникновения и количественная оценка возможных последствий;
- мониторинг регуляторного риска, в том числе анализ новых внедряемых банковских продуктов, услуг и планируемых методов их реализации на предмет наличия регуляторного риска;
- направление в случае необходимости рекомендаций по управлению регуляторным риском руководителям структурных подразделений Банка, Председателю Правления и его заместителям, курирующим соответствующее направление деятельности, Правлению Банка;
- координация и участие в разработке комплекса мер, направленных на снижение уровня регуляторного риска в Банке;
- мониторинг эффективности управления регуляторным риском, в т.ч. оценка эффективности мер, принятых структурными подразделениями и исполнительными органами Банка в целях снижения уровня регуляторного риска;
- участие в разработке внутренних документов по управлению регуляторным риском;
- информирование работников Банка по вопросам, связанным с управлением регуляторным риском;
- информирование соответствующих подразделений Банка о необходимости внесения изменений во внутренние нормативные документы Банка в связи с изменениями действующего законодательства Российской Федерации, нормативных правовых актов Банка России, стандартов саморегулируемых организаций (если такие стандарты являются обязательными для Банка);
- выявление конфликта интересов в деятельности Банка и его работников и должностных лиц. Участие в разработке внутренних документов, направленных на минимизацию конфликта интересов в деятельности Банка и его работников и должностных лиц;
- анализ показателей динамики жалоб (обращений, заявлений) клиентов и соблюдения Банком прав клиентов;
- анализ экономической целесообразности заключения Банком договоров с юридическими лицами и индивидуальными предпринимателями на оказание услуг или выполнение работ, обеспечивающих осуществление Банком банковских операций (аутсорсинг);
- участие в разработке внутренних документов и в организации мероприятий, направленных на противодействие коррупции, коммерческому подкупу;
- участие в разработке внутренних документов и организации мероприятий, направленных на соблюдение правил корпоративного поведения, норм профессиональной этики;
- участие в рамках компетенции Службы внутреннего контроля во взаимодействии Банка с надзорными органами, саморегулируемыми организациями, ассоциациями и участниками финансовых рынков;
- участие в обеспечении контроля распределения полномочий и ответственности при совершении банковских операций и прочих сделок, делегирования прав;
- контроль выполнения рекомендаций Службы внутреннего контроля по реализации мероприятий, предусматривающих снижение уровня регуляторного риска;
- контроль выполнения Банком, его структурными подразделениями, должностными лицами предписаний и иных требований надзорных органов - в пределах компетенций Службы внутреннего контроля, установленных внутренними документами Банка.

Служба внутреннего контроля вправе осуществлять иные функции, предусмотренные внутренними нормативными документами Банка и указаниями Председателя Правления, связанные с внутренним контролем и управлением регуляторным риском.

Для осуществления внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и экстремистской деятельности в Банке назначается Ответственный сотрудник по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных

преступным путем, финансированию терроризма и экстремистской деятельности (далее «ПОД/ФТ/ФРОМУ», «Ответственный сотрудник по ПОД/ФТ/ФРОМУ»). Ответственный сотрудник по ПОД/ФТ/ФРОМУ осуществляет свою деятельность в соответствии с пунктом 2 статьи 7 Федерального закона от 7 августа 2001 года № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», нормативными актами Банка России и иных федеральных органов исполнительной власти в сфере ПОД/ФТ/ФРОМУ, правилами внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ/ФРОМУ и иных внутренних документов Банка.

Ответственный сотрудник по ПОД/ФТ/ФРОМУ назначается и освобождается от должности приказом Председателя Правления.

В целях обеспечения реализации Правил внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ/ФРОМУ в Банке создана Служба финансового мониторинга – самостоятельное структурное подразделение, в компетенцию которого входят все вопросы организации, обеспечения и осуществления внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ/ФРОМУ. Службу финансового мониторинга возглавляет Ответственный сотрудник по ПОД/ФТ/ФРОМУ, основными полномочиями которого являются:

- организация разработки и представление Правил внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ/ФРОМУ на утверждение Председателю Правления;
- принятие решений при осуществлении внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ/ФРОМУ (в том числе при возникновении сомнений в части правомерности квалификации операции как операции, подлежащей обязательному контролю) об отнесении операции клиента к операциям, в отношении которых возникают подозрения, что они осуществляются в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, финансирования терроризма или финансирования распространения оружия массового уничтожения; о действиях Банка в отношении подозрительной операции клиента, а также в отношении клиента, совершающего такую операцию (указанные полномочия могут быть делегированы сотрудникам Службы финансового мониторинга);
- организация представления и контроль за представлением сведений в уполномоченный орган;
- подготовка и представление Наблюдательному совету не реже одного раза в год согласованного с Председателем Правления письменного отчета о результатах реализации Правил внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ/ФРОМУ, рекомендуемых мерах по совершенствованию системы ПОД/ФТ/ФРОМУ, а также представление Председателю Правления текущей отчетности в порядке и в сроки, определенные Правилами внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ/ФРОМУ;
- контроль и управление риском легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, финансирования терроризма и финансирования распространения оружия массового уничтожения;
- организация в Банке работы по обучению и оценке уровня знаний работников по вопросам ПОД/ФТ/ФРОМУ.

Внутренний контроль соблюдения Банком как профессиональным участником рынка ценных бумаг требований законодательства Российской Федерации, базовых и внутренних стандартов саморегулируемой организации в сфере финансового рынка, членом которой является Банк, учредительных и внутренних документов Банка, связанных с его деятельностью на рынке ценных бумаг, осуществляет контролер профессионального участника рынка ценных бумаг.

Контролер профессионального участника рынка ценных бумаг назначается и освобождается от должности приказом Председателя Правления.

Основные полномочия и функции контролера профессионального участника рынка ценных бумаг:

- своевременное и оперативное выявление, анализ, оценка и мониторинг риска возникновения у Банка расходов (убытков) и (или) иных неблагоприятных последствий в результате его несоответствия или несоответствия его деятельности требованиям законодательства Российской Федерации о рынке ценных бумаг, базовых и внутренних стандартов саморегулируемой организации (членом которой является Банк), учредительных и внутренних документов Банка, связанных с осуществлением профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг, и (или) риска применения в отношении Банка мер воздействия со стороны Банка России и (или) саморегулируемой организации (далее - регуляторный риск), а также управление указанным риском;
- разработка мероприятий, направленных на предупреждение и предотвращение последствий реализации регуляторного риска, реализация и (или) контроль выполнения указанных мероприятий;
- контроль исполнения предписаний (требований) Банка России и требований саморегулируемой организации, членом которой является Банк;

- ведение учета событий регуляторного риска, связанных с профессиональной деятельностью Банка на рынке ценных бумаг, определение вероятности возникновения событий регуляторного риска и количественная оценка возможных последствий, связанных с их возникновением;
- информирование Председателя Правления о вероятных и (или) наступивших событиях регуляторного риска, признанных Банком существенными (далее «существенные события регуляторного риска»);
- подготовка и представление на рассмотрение Председателю Правления плана деятельности и отчетов контролера профессионального участника рынка ценных бумаг в соответствии с требованиями внутренних документов Банка, устанавливающих порядок организации и внутреннего контроля при осуществлении профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг;
- направление в Банк России информации о наступивших существенных событиях регуляторного риска, содержащей дату выявления, описание указанного события, описание принятых мер в связи с наступлением указанного события;
- контроль за устранением обстоятельств, которые привели к реализации регуляторного риска (в случае реализации указанного риска), а также контроль за реализацией мер по предотвращению случаев повторной реализации регуляторного риска;
- анализ соблюдения прав и законных интересов клиентов в рамках осуществления профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг;
- рассмотрение поступающих обращений, связанных с осуществлением Банком профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг;
- иные функции в соответствии с законодательством Российской Федерации и внутренними документами Банка.

Внутренний контроль соблюдения Банком требований законодательства Российской Федерации о противодействии неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком (далее «ПНИИИ/МР»), а также внутренних нормативных документов Банка в сфере ПНИИИ/МР осуществляет должностное лицо, ответственное за осуществление внутреннего контроля в целях ПНИИИ/МР (далее «Ответственный сотрудник по ПНИИИ/МР»).

Ответственный сотрудник по ПНИИИ/МР назначается и освобождается от должности приказом Председателя Правления.

Основными функциями внутреннего контроля по ПНИИИ/МР являются:

- своевременное выявление рисков нарушения Банком, его работниками и клиентами нормативных требований по ПНИИИ/МР;
- информирование руководства и лиц, ответственных за принятие мер по устранению выявленных нарушений, о выявленных рисках;
- направление рекомендаций по устранению и минимизации выявленных рисков Председателю Правления и руководителям подразделений, в деятельности которых выявлены соответствующие нарушения и недостатки;
- реализация контроля за принятием мер по предотвращению и пресечению нарушений и реализацией представленных рекомендаций;
- информирование (уведомление) Банка России о выявленных подозрительных операциях и фактах неправомерного использования инсайдерской информации.

Служба внутреннего аудита проводит независимую проверку и оценку эффективности системы внутреннего контроля, управления рисками, корпоративного управления и иных процессов Банка и выработку рекомендаций, направленных на совершенствование указанных систем. Служба внутреннего аудита является самостоятельным структурным подразделением Банка, действующим под непосредственным контролем Наблюдательного совета Банка и Комитета по аудиту, рискам и стратегии Наблюдательного совета. Планирование внутреннего аудита осуществляется на годовой основе, Планы внутреннего аудита рассматриваются Комитетом по аудиту, рискам и стратегии и утверждаются Наблюдательным советом. Служба внутреннего аудита проводит внеплановые аудиторские проверки и участвует в специальных расследованиях, инициированных Наблюдательным советом, Комитетом по аудиту, рискам и стратегии, членами Правления, руководителями самостоятельных структурных подразделений Банка. Результаты проверок Службы внутреннего аудита и рекомендации по устранению выявленных в ходе проверок нарушений доводятся до подразделений и органов управления Банка. Наблюдательному совету, Комитету по аудиту, рискам и стратегии представляются отчеты по результатам деятельности Службы внутреннего аудита и результаты контроля за эффективностью

принятых подразделениями, коллегиальным и единоличным исполнительными органами управления по результатам проверок мер. Указанная информация также направляется исполнительным органам Банка.

Законодательство Российской Федерации, включая Федеральный закон от 2 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности», Положение Банка России от 27 декабря 2017 года № 625-П¹, Указание Банка России от 25 декабря 2017 года № 4662-У², устанавливают требования к профессиональной квалификации и (или) деловой репутации членов Наблюдательного совета, Правления, Председателя Правления и его заместителей, Главного бухгалтера и его заместителей, руководителя и главного бухгалтера филиала, руководителей службы внутреннего контроля, службы внутреннего аудита и службы риск-менеджмента, специального должностного лица, ответственного за реализацию правил внутреннего контроля в кредитной организации в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма. Все члены руководящих органов и органов управления, Главный бухгалтер и его заместители, руководители и главные бухгалтеры филиалов Банка, руководители Службы управления рисками, Службы внутреннего контроля, Службы внутреннего аудита, а также специальное должностное лицо, ответственное за реализацию правил внутреннего контроля в Банке в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма ПАО «БАНК УРАЛСИБ» соответствуют указанным требованиям.

Банк подвержен следующим основным (значимым) видам риска: кредитный риск (в т.ч. кредитный риск дефолта, кредитный риск контрагента, остаточный риск), риск концентрации в кредитном риске, риск ликвидности, рыночный риск (в т.ч. процентный риск торговой книги), процентный риск банковской книги, операционный риск, репутационный риск, регуляторный (комплаенс) риск, модельный риск.

С целью контроля уровня рисков и ограничения потерь в Банке выстроен непрерывный процесс управления рисками. Система управления рисками Банка базируется на интегрированном подходе к идентификации, оценке, выбору и реализации мер по снижению рисков, мониторингу и контролю принимаемых Банком рисков. Процедуры и методики управления рисками являются предметом постоянного совершенствования и направлены на обеспечение деятельности Банка в соответствии с требованиями законодательства и пруденциальными нормами, лучшими практиками и стандартами, внутренними документами Банка.

Банк разработал систему отчетов и отчетности по основным рискам и капиталу.

На 31 декабря 2025 года внутренняя документация Банка, устанавливающая процедуры и методологию по идентификации, контролю и стресс-тестированию значимых рисков, была утверждена органами управления Банка в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России и внутренними нормативными документами.

Система управления рисками

Функции по управлению рисками реализованы на всех уровнях корпоративного управления Банка и распределяются следующим образом:

Наблюдательный совет Банка выполняет надзорные функции в области управления рисками, утверждает Стратегию управления рисками и капиталом Банка, высокоуровневые лимиты и показатели склонности к риску в ее составе. Наблюдательный совет утверждает политики управления значимыми рисками Банка и

¹ «О порядке согласования Банком России назначения (избрания) кандидатов на должности в финансовой организации, уведомления Банка России об избрании (прекращении полномочий), назначении (освобождении от должности) лиц, входящих в состав органов управления, иных должностных лиц в финансовых организациях, оценки соответствия квалификационным требованиям и (или) требованиям к деловой репутации лиц, входящих в состав органов управления, иных должностных лиц и учредителей (акционеров, участников) финансовых организаций, направления членом Совета директоров (Наблюдательного совета) финансовой организации информации в Банк России о голосовании (о непринятии участия в голосовании) против решения Совета директоров (Наблюдательного совета) финансовой организации, направления запроса о предоставлении Банком России информации и направления Банком России ответа о наличии (отсутствии) сведений в базах данных, предусмотренных статьями 75 и 76.7 Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ «О Центральном Банке Российской Федерации (Банке России)», а также о порядке ведения таких баз».

² «О квалификационных требованиях к руководителю службы управления рисками, службы внутреннего контроля и службы внутреннего аудита кредитной организации, лицу, ответственному за организацию системы управления рисками, и контролеру негосударственного пенсионного фонда, ревизору страховой организации, о порядке уведомления Банка России о назначении на должность (об освобождении от должности) указанных лиц (за исключением контролера негосударственного пенсионного фонда), специальных должностных лиц, ответственных за реализацию правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма кредитной организации, негосударственного пенсионного фонда, страховой организации, управляющей компании инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов, микрофинансовой компании, сотрудника службы внутреннего контроля управляющей компании инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов, а также о порядке оценки Банком России соответствия указанных лиц (за исключением контролера негосударственного пенсионного фонда) квалификационным требованиям и требованиям к деловой репутации».

обеспечивает функционирование системы управления рисками и исполнение внутренних процедур оценки достаточности капитала.

Наблюдательный совет и иные органы управления Банка ответственны за контроль соблюдения установленных показателей склонности к риску, включая коэффициенты достаточности капитала. С целью контроля эффективности процедур управления рисками Банка и их последовательного применения, в т.ч. в качестве головной организации банковской группы, органы управления Банка периодически получают отчеты, подготовленные Службой управления рисками, Службой внутреннего аудита, Службой внутреннего контроля и специальными должностным лицом, ответственным за реализацию правил внутреннего контроля в Банке в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, обсуждают их содержание и рассматривают предложенные корректирующие меры.

В соответствии с Положением о Комитете по аудиту, рискам и стратегии Наблюдательного совета, Комитет в рамках управления рисками осуществляет следующие функции:

- контроль за надежностью и эффективностью системы управления рисками и внутреннего контроля Банка, включая оценку эффективности процедур управления рисками и внутреннего контроля Банка, и подготовку предложений Наблюдательному совету по их совершенствованию;
- анализ и оценка исполнения политики в области управления рисками Банка;
- предоставление Наблюдательному совету рекомендаций по утверждению порядка применения банковских методик управления рисками и моделей количественной оценки рисков в случаях, установленных законодательством;
- контроль процедур, обеспечивающих соблюдение Банком требований законодательства, а также этических норм, правил и процедур Банка, требований бирж;
- подготовка Наблюдательному совету рекомендаций по утверждению порядка предотвращения конфликта интересов; анализ и оценку исполнения политики управления конфликтом интересов.

Правление Банка обеспечивает реализацию Стратегии управления рисками и капиталом, утверждает внутренние документы, определяющие правила и процедуры Банка в области управления рисками и капиталом, выполнения действий и функций в качестве головной организации банковской группы, распределяет функции по управлению рисками между коллегиальными органами (комитетами) и подразделениями Банка.

В зону ответственности Правления входит утверждение лимитов, используемых для оперативного управления отдельными видами рисков и видами бизнеса, а также лимитов на индивидуальные сделки, связанные с принятием существенных по уровню рисков. Правление на регулярной основе рассматривает отчеты об уровне рисков и исполнении лимитов и осуществляет, в случае необходимости, корректирующие мероприятия с целью обеспечения заданного стратегического профиля риска.

Комитет по управлению активами и пассивами (далее «КУАП») осуществляет реализацию политики в области управления рыночным риском, риском изменения процентных ставок и риском ликвидности. КУАП определяет стратегию формирования структуры активов и пассивов, ее количественные и качественные параметры.

КУАП устанавливает лимиты на разрывы ликвидности, лимиты открытых валютных позиций Банка, лимиты на величину процентного риска, лимиты рыночного риска по операциям с ценными бумагами для Банка в целом и для отдельных подразделений Банка. КУАП утверждает принципы и порядок установления ставок привлечения и размещения денежных средств Банка и в случае необходимости значения максимальных ставок привлечения и минимальных ставок размещения денежных средств Банка. КУАП возглавляет Руководитель Департамента по управлению активами и пассивами.

Идентификацию риска ликвидности, валютного и процентного рисков, а также применение мер для снижения и мониторинга принятого уровня риска осуществляет Казначейство. Обеспечение независимого контроля показателей риска ликвидности, процентного риска и валютного риска осуществляет УКРОФР.

Кредитный комитет Банка рассматривает заявки на получение кредита и устанавливает лимиты на кредитный риск для клиентов, закрепленных за Корпоративным, Средним и Малым бизнесом. Кредитный комитет Банка утверждает методологию организации кредитного процесса, включая процедуры рассмотрения, принятия и исполнения решений о выдаче кредитов корпоративным заемщикам и клиентам малого и среднего бизнеса, принимает решения о делегировании полномочий по самостоятельному кредитованию на нижестоящие уровни управления, рассматривает отчеты профильных подразделений по качеству сформированного корпоративного кредитного портфеля и кредитного портфеля малого и среднего бизнеса.

Кредитный комитет возглавляет заместитель Председателя Правления Банка, курирующий Корпоративный, Средний и Малый бизнес.

Малый Кредитный комитет Банка подотчетен в своей деятельности Правлению Банка. В пределах предоставленных полномочий Малый Кредитный комитет Банка уполномочен принимать решения в отношении клиентов, закрепленных за Корпоративным, Средним и Малым бизнесом.

Малый Кредитный комитет Банка возглавляет Председатель, назначаемый Правлением Банка.

Большой комитет по восстановлению качества активов (далее «БКВКА») отвечает за управление кредитным риском при работе с крупными проблемными активами путем установления процедур, выбора и утверждения стратегий по возврату проблемных активов, утверждения сделок при работе с проблемными активами, переданными в работу Департамента проблемных активов, восстановления качества кредитного портфеля, а также путем мониторинга качества проблемного кредитного портфеля на регулярной основе. Основной задачей деятельности Комитета является максимальный возврат денежных средств с минимальными затратами Банка при работе с активами. Большой комитет по восстановлению качества активов возглавляет заместитель руководителя Департамента проблемных активов.

Малый комитет по восстановлению качества активов (далее «МКВКА») подотчетен Правлению. Полномочия МКВКА распространяются на активы малого, среднего и розничного бизнеса. МКВКА возглавляет руководитель Департамента проблемных активов малого, среднего и розничного бизнеса.

Кредитный комитет Розничного бизнеса (далее «ККРБ») отвечает за управление кредитным риском в сегменте розничного кредитования (физические лица) и кредитования путем установления политик и процедур, утверждения крупных кредитных лимитов и стандартных кредитных сделок с отклонениями, а также путем мониторинга качества кредитного портфеля обслуживания кредитов на регулярной основе. Руководство комитета осуществляет Председатель ККРБ.

Кредитный комитет Розничного бизнеса является коллегиальным органом, уполномоченным принимать решения об установлении лимитов и предоставлении продуктов, подверженных кредитному риску, физическим лицам, об изменении условий кредитования по предоставленным кредитным продуктам в сегменте розничного кредитования, об уровне резервов на возможные потери по ссудам в рамках своих полномочий.

Комитет по финансовым рынкам устанавливает лимиты на российских и иностранных контрагентов Банка (кредитные организации, биржи, страховые, инвестиционные, брокерские, управляющие компании, операторов платежных систем и др.) и эмитентов ценных бумаг (российских и иностранных), а также лимиты на страновые риски. Комитет возглавляет Председатель Комитета по финансовым рынкам. Комитет по финансовым рынкам утверждает виды и формы внутренней отчетности, рассматривает вопросы оценки рисков в части новых инструментов по операциям на финансовых рынках и принимает решения по иным операциям, относящимся к компетенции Комитета по финансовым рынкам.

Члены комитетов от подразделений, участвующих в системе управления рисками, имеют право «вето» по вопросам, рассматриваемым на Кредитном комитете Банка, Малом Кредитном комитете Банка, Комитетах по восстановлению качества активов, Кредитном комитете Розничного Банка и Комитете по финансовым рынкам, связанным с принятием решений об осуществлении Банком операций и сделок, связанных с принятием риска.

Служба управления рисками отвечает за общее управление риском в Банке и подчинена руководителю СУР.

Служба управления рисками обеспечивает формирование единого методологического пространства, обеспечение выполнения и координации функций в части идентификации, оценки, управления и мониторинга значимых рисков и внутренних процедур оценки достаточности капитала Банка.

Служба внутреннего контроля выполняет функции внутреннего контроля, в рамках которого осуществляет выявление и мониторинг регуляторного (комплаенс) риска. Результаты своей деятельности Служба внутреннего контроля представляет Председателю Правления и Правлению Банка.

Служба внутреннего аудита проводит проверку и дает оценку эффективности элементов внутренних процедур оценки достаточности капитала Банка, направляет отчеты с ее результатами на рассмотрение и утверждение Наблюдательного совета.

В соответствии с внутренними нормативными документами Банка Служба риск-менеджмента осуществляет на регулярной основе подготовку аналитической отчетности по управлению значимыми видами рисков (включая стресс-тестирование), которая доводится с установленной периодичностью до Наблюдательного совета, и Правления Банка.

Процедуры управления рисками и методы их оценки

Основные изменения в процедурах управления рисками в течение отчетного года

В течение 2025 года проведена плановая актуализация нормативных документов системы ВПОДК, в т.ч. стратегии управления рисками и капиталом, политик по управлению отдельными видами рисков, методики проведения стресс-тестирования по операционным рискам, методики расчета экономического капитала под кредитные риски, методики оценки экономического капитала под операции на финансовых рынках, методики агрегирования и распределения экономического капитала по видам рисков и видам бизнеса, методики интегрального стресс-тестирования, методики расчета буфера экономического капитала для покрытия нефинансовых видов риска, методики валидации и мониторинга моделей количественной оценки рисков, регламента формирования отчетности в рамках внутренних процедур оценки достаточности капитала, регламента взаимодействия подразделений в процессе мониторинга и контроля соблюдения показателей склонности к риску.

Подходы к управлению значимыми рисками, возникающими в деятельности Банка

Банк определяет перечень присущих его деятельности рисков, с учетом требований нормативно-правовых актов Банка России, Базельского комитета по банковскому надзору (далее «БКБН») и лучших практик. При определении перечня присущих рисков принимаются во внимание основные направления развития и финансово-экономические показатели с учетом прогнозов развития. На основе данного перечня и объективной оценки условий деятельности Банка, определяется перечень значимых рисков в соответствии с методикой определения значимых рисков.

В качестве классификационных признаков в процессе идентификации типов рисков используются следующие:

- особенности банковских операций;
- состав клиентов Банка;
- требования действующего законодательства Российской Федерации, регулирующие банковскую деятельность;
- потери от реализации рисков (в форме резервов, убытков, претензий клиентов и пр.).

Для всех значимых рисков устанавливаются методы и процедуры управления данными рисками. Определяется методология оценки данного вида риска и методы, используемые для снижения риска. Устанавливаются риск-метрики, характеризующие склонность к риску и система их контроля.

При определении склонности к риску Банк проводит анализ того, насколько установленная склонность к риску приемлема в текущий период времени и насколько она будет приемлема в будущем, учитывая:

- ожидания акционеров в отношении уровня доходности;
- требования регулятора в части управления рисками и достаточности капитала;
- текущий/ожидаемый в будущем объем операций;
- текущую/ожидаемую в будущем структуру значимых рисков;
- текущий/ожидаемый в будущем уровень способности к принятию риска;
- результаты стресс-тестирования достаточности капитала;
- результаты идентификации и оценки значимости рисков.

Склонность к риску Банка контролируется на постоянной основе посредством риск-метрик (показателей), установленных для всех значимых рисков.

Организационно управление рисками Банка представляет собой централизованную иерархическую систему, предполагающую управление отдельными видами риска независимо от видов бизнесов (структурных подразделений), генерирующих эти риски.

Кредитный риск

Под кредитным риском понимается риск возникновения потерь в связи с неисполнением, несвоевременным либо неполным исполнением заемщиком/контрагентом/эмитентом своих финансовых обязательств перед Банком в соответствии с условиями договора, параметрами выпуска и др.

Кредитный риск включает в том числе кредитный риск дефолта, кредитный риск контрагента, остаточный риск, риск концентрации в кредитном риске, страновой риск, риск секьюритизации.

Риск концентрации в рамках кредитного риска подразумевает риск возникновения значительных потерь, способных создать угрозу для платежеспособности Банка и его способности продолжать свою деятельность в связи с:

- предоставлением крупных кредитов отдельному заемщику/контрагенту или группе связанных заемщиков/контрагентов;
- предоставлением крупных кредитов в отдельных отраслях экономики, сегментах, портфелях, либо в отдельных географических регионах и т.п.;
- предоставлением кредитных требований, номинированных в одной валюте, отличной от российского рубля.

Ниже представлена информация о концентрации кредитного риска по географическому признаку по долговым финансовым активам по состоянию на 31 декабря:

	2025			2024		
	Россия	Прочие страны	Итого	Россия	Прочие страны	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	67 996 472	38 929	68 035 401	175 662 305	17 150	175 679 455
Средства в кредитных организациях	39 074 506	-	39 074 506	163 012	-	163 012
Торговые ценные бумаги	22 852 352	2 357 040	25 209 392	46 667 282	2 007 289	48 674 571
Инвестиционные ценные бумаги	126 376 273	3 531 613	129 907 886	141 690 207	3 343 194	145 033 401
Производные финансовые активы	619 649	-	619 649	165 772	-	165 772
Кредиты клиентам	469 368 725	155 319	469 524 044	441 623 270	1 225 757	442 849 027
Прочие финансовые активы	4 540 360	272 033	4 812 393	4 854 270	755 498	5 609 768
Итого	730 828 337	6 354 934	737 183 271	810 826 118	7 348 888	818 175 006

Действующие в Банке процедуры управления кредитным риском учитывают специфику различных географических регионов, отраслей, бизнес-сегментов и типов предлагаемых им кредитных продуктов, и направлены на обеспечение эффективной системы принятия кредитных решений в зависимости от уровня кредитного риска.

Управление кредитными рисками в Банке производится по всем операциям, которым присущ кредитный риск, по балансовым и внебалансовым операциям.

Идентификация кредитных рисков производится на этапе предварительной квалификации и рассмотрения сделки, а также последующего сопровождения (мониторинг, изменение условий сделки). В целях идентификации кредитного риска Банк использует, как ручные процедуры (например, анализ финансовой деятельности заемщиков/эмитентов/контрагентов), так и автоматические (скоринговая оценка, проверка во внутренних и внешних информационных сервисах, включая сервисы по выявлению признаков мошенничества). При этом проводится анализ следующих факторов риска:

- макроэкономические факторы;
- факторы, связанные с деятельностью клиента, в том числе недостаточная экологическая и социальная ответственность клиента, а также непрозрачная структура корпоративного управления (ESG- риски);
- факторы, связанные с формированием адекватных источников покрытия потерь в случае ухудшения качества финансируемых активов;
- иные возможные внешние факторы, обуславливающие возникновение кредитного риска.

В Банке разработана и используется система оценки внутренних кредитных рейтингов (рейтинговая/скоринговая система), включающая математические модели, регламентированный процесс рейтингования и специализированный программный комплекс. При внедрении рейтинговой/скоринговой системы Банк основывается на нормативных документах Банка России, стандартах БКБН и ведущих мировых практиках. В Банке предусмотрены процедуры оценки качества и точности рейтинговой системы.

В Банке используется система регулярной оценки качества кредитного портфеля, оперативного мониторинга и контроля кредитных рисков, включая определение достаточности сформированных по ним резервов. Проводится подготовка аналитической отчетности по управлению кредитными рисками, независимая текущая оценка процессов управления кредитными рисками, результаты которой доводятся непосредственно до Правления Банка, соответствующих коллегиальных органов управления и высшего руководства Банка.

Стресс-тестирование по кредитному портфелю корпоративных заемщиков, малого и среднего бизнеса, физических лиц, контрагентов на финансовых рынках, по вложениям в долговые ценные бумаги эмитентов осуществляется на регулярной основе, результаты стресс-тестирования представляются Правлению Банка и высшему руководству.

В рамках мониторинга выданных ссуд, с целью выявления степени их проблемности на ранних стадиях, по клиентам корпоративного и среднего бизнеса разработана и внедрена в текущий бизнес-процесс комплексная система раннего предупреждения. Выявленные в рамках системы раннего предупреждения первые признаки ухудшения качества активов позволяют Банку своевременно проводить мероприятия по снижению и предотвращению риска.

Операции на финансовых рынках

Служба управления рисками управляет кредитным риском операций на финансовых рынках, устанавливая лимиты на отдельные операции, эмитентов и контрагентов (межбанковские кредиты, остатки на счетах НОСТРО, расчеты по операциям на финансовых рынках, документарные операции и т.п.), портфели, страны, а также осуществляет мониторинг финансового положения, информационного фона и т.п. в отношении контрагентов, эмитентов и стран на операции с которыми установлены лимиты. Санкционирование проведения операций на финансовом рынке осуществляют коллегиальные органы в рамках действующих полномочий, а также должностные лица в рамках утвержденных полномочий. Кроме того, действующие лимиты периодически подтверждаются на заседаниях коллегиальных органов в соответствии с требованиями внутрибанковских нормативных документов.

Оценка кредитного риска контрагентов и эмитентов производится в общем случае с использованием внутренних рейтинговых моделей на основании актуальной финансовой отчетности контрагента/эмитента, информации СМИ и рейтинговых агентств, информации Службы безопасности (при наличии) и прочей доступной информации, способной повлиять на оценку кредитного риска. При этом оценка и мониторинг рисков производится согласно утвержденным внутрибанковским нормативным документам.

Кредитование корпоративных клиентов

Заявки на предоставление кредитных продуктов корпоративным клиентам рассматриваются кредитными менеджерами, которые проводят анализ бизнеса клиента, структурируют сделку в соответствии с его потребностями, кредитной политикой Банка и готовят заключение по кредиту для Кредитного комитета. Заключение по кредитным продуктам и пакет документов направляются в Службу управления рисками, которая проводит оценку кредитного риска клиента с учетом справедливой стоимости обеспечения в рамках внутренних нормативных документов и готовит собственное независимое заключение по финансированию клиента.

В зависимости от структуры и суммы кредита окончательное решение принимается:

- единогласным решением уполномоченных менеджеров, или
- одним из Кредитных комитетов, или
- Правлением.

Дальнейший мониторинг кредита осуществляется Кредитным департаментом и Службой управления рисками. Для выявления первых признаков проблемности применяется автоматизированная система раннего предупреждения, которая позволяет предпринять своевременные и эффективные меры по предотвращению ухудшения качества кредитного портфеля.

Решением Кредитного комитета кредит может быть признан проблемным в следующих случаях:

- при наличии просрочки платежей,
- в случае ухудшения финансового положения заемщика,
- в случае резкого снижения стоимости обеспечения,
- в иных случаях, установленных внутренними нормативными документами.

Качественная (экспертная) оценка является ключевым инструментом оценки кредитного риска корпоративных заемщиков. Результатом качественной оценки кредитного риска является подготовка экспертных заключений,

содержащих вывод о приемлемости испрашиваемых параметров сделки, требуемых мерах по минимизации принимаемых кредитных рисков и соответствии испрашиваемой формы финансирования модели денежных потоков и целевому назначению сделки.

Количественная оценка дополняет качественную систему оценки кредитного риска и позволяет получить количественное выражение принимаемого Банком кредитного риска по отдельным кредитным сделкам и кредитному портфелю Банка в целом. По итогам оценки кредитоспособности заемщика в рамках потенциальной или уже заключенной кредитной сделки каждому заемщику присваивается кредитный рейтинг по внутренней рейтинговой шкале.

Количественная оценка кредитного риска основывается на оценках кредитоспособности и вероятности дефолта (PD) заемщика, уровня потерь при дефолте (LGD), в том числе с применением внутренней системы рейтингования Банка.

Кредитование малого и среднего бизнеса

В целях дифференциации подходов к кредитованию клиентов малого и среднего бизнеса используется продуктовая сегментация и сегментация по совокупной задолженности клиента перед Банком. По кредитным продуктам малого и среднего бизнеса в зависимости от сегментации осуществляется проверка данных клиента в бюро кредитных историй, проверка Службой безопасности участников сделки, а также проверки во внешних информационных сервисах.

Сотрудник Клиентской/Кредитной службы осуществляет сбор и подготовку данных для целей формирования заключений профильных служб, оценки финансового состояния клиента и его бизнеса, определяет возможность предоставления кредитного продукта в рамках установленных требований к клиенту и продукту, определяет расчетный лимит кредитования в соответствии с утвержденными правилами, формирует и направляет заявку на рассмотрение в СУР. Оценка всей совокупности рисков по сделке осуществляется в СУР. Окончательное решение по кредитной сделке принимается коллегиальными органами/уполномоченными менеджерами согласно полномочий по принятию решений, установленных во внутренних нормативных документах Банка.

Дальнейший мониторинг кредитов осуществляется сотрудниками с ролью Специалист по мониторингу, Специалист по администрированию.

Управление кредитным риском малого и среднего бизнеса осуществляется на портфельном и индивидуальном уровне.

Оценка кредитного риска заемщиков малого и среднего бизнеса основывается на сочетании качественной (экспертной) и количественной оценок. Ключевым элементом количественной оценки кредитного риска является определение вероятности дефолта (PD) и уровня потерь в результате дефолта (LGD).

Определение риска по кредитному продукту осуществляется на портфельном уровне на основе анализа частоты дефолта и потерь на основании статистического анализа исторических данных в зависимости от различных факторов (сумма и срок продукта, графики погашения, целевое назначение, обеспечение и др.).

Оценка риска по заемщику осуществляется на основании рейтинговой или скоринговой модели. При этом в рамках кредитных продуктов устанавливаются уровни отсека в зависимости от значения рейтинга или скорингового балла, не позволяющие выдавать кредиты высокорискованным заемщикам. Также в ряде случаев могут устанавливаться дифференцированные условия по выдаче кредитных продуктов в зависимости от рейтинга заемщика.

Розничное кредитование

При розничном кредитовании заявление-анкета клиента поступает Клиентскому менеджеру, который осуществляет сбор и проверку необходимых документов и сведений на предмет соответствия требованиям Банка и проводит их первичную проверку/оценку. Далее осуществляется автоматическая скоринговая оценка заявки (при наличии скоринговой карты), запрос в бюро кредитных историй, другие автоматические проверки во внутренних и внешних информационных сервисах, оценка кредитоспособности и платежеспособности заемщика. В соответствии с внутренними нормативными документами и соответствующими настройками риск-процедур производится проверка заявки (при назначении) подразделением андеррайтинга кредитных сделок, подразделением андеррайтинга предмета залога, инвентаризаторами (подразделением противодействия мошенничеству), ДУР РБ (для стандартных кредитных сделок с отклонениями в части оценки уровня кредитного риска). На основе собранной информации рассчитывается максимальный лимит кредитования и формируется кредитное заключение в отношении стандартных кредитных сделок с отклонениями. Окончательное решение принимается автоматизированным модулем принятия кредитных решений, либо уполномоченными лицами, либо Кредитным комитетом Розничного бизнеса (для стандартных кредитных

сделок с отклонениями). Далее документация на сделку готовится Кредитным инспектором, после ее подписания Кредитный контролер осуществляет контроль соответствия документов требованиям Банка. Дальнейшее сопровождение и мониторинг кредитов осуществляется Кредитными контролерами.

В связи с конвейерным подходом в кредитовании физических лиц оценка рисков осуществляется преимущественно на портфельном уровне: контролируются риски портфелей розничных кредитов, риски кредитных продуктов, сегментов и пр.; разрабатываются меры, направленные на контроль качества выдач кредитов и розничного кредитного портфеля и соответствие риск-показателей установленным целевым значениям.

Работа по взысканию

Крупные корпоративные проблемные активы передаются в работу Департамента проблемных активов. Проблемные активы малого, среднего и розничного бизнеса передаются в работу Департамента проблемных активов малого, среднего и розничного бизнеса. Организация работы осуществляется в зависимости от видов активов и от видов клиентских сегментов, к которым относятся эти активы, и включает в себя реструктуризацию, судебное и внесудебное взыскание.

Подразделения имеют разветвленную региональную структуру, которая учитывает особенности процессов работы с проблемными активами.

Остаточный риск

Остаточный риск представляет собой риск, возникающий в связи с тем, что применяемые Банком методы снижения риска могут не дать ожидаемого эффекта в связи с реализацией в отношении принятого обеспечения правового риска или риска ликвидности. Остаточный риск может выражаться в невозможности реализовать принятое обеспечение, отказе или отсрочке платежа по независимым гарантиям, а также в использовании документов, составленных ненадлежащим образом.

Кредитное качество финансовых инструментов

Классификация финансовых инструментов по категориям кредитного риска представляет собой суммарную информацию о кредитном качестве финансовых инструментов, попадающих под действие МСФО (IFRS) 9:

- «Минимальный кредитный риск» – активы, контрагенты по которым демонстрируют высокую способность своевременно исполнять финансовые обязательства с незначительной вероятностью дефолта.
- «Низкий кредитный риск» – активы, контрагенты по которым имеют низкую вероятность дефолта, имеют стабильную способность своевременно исполнять финансовые обязательства.
- «Средний кредитный риск» – активы, контрагенты по которым имеют умеренную вероятность дефолта, демонстрируют среднюю способность своевременно выполнять финансовые обязательства и требуют более тщательного внимания на этапе мониторинга.
- «Повышенный кредитный риск» – активы, контрагенты по которым имеют высокую вероятность дефолта, требуют особого внимания на этапе мониторинга.
- «Дефолтные активы» – активы, которые по имеющимся признакам обесценения соответствуют определению дефолта.

Обеспечение по операциям с кредитным риском

Объем и качество требуемого Банком обеспечения зависит от кредитного качества контрагента. Банк использует следующие виды обеспечения в зависимости от вида операции:

- по сделкам «репо» - ценные бумаги;
- по операциям розничного кредитования – жилая недвижимость, транспортные средства, поручительства физических лиц;
- по операциям кредитования корпоративного, малого и среднего бизнеса - объекты недвижимости различного функционального назначения, земельные участки, транспортные средства, самоходные машины, оборудование и прочее движимое имущество, железнодорожный подвижной состав, товарные запасы, морские суда, речные суда, дебиторская задолженность, ценные бумаги, гарантии и поручительства третьих лиц.

Банк также получает гарантии материнских компаний при выдаче кредитов их дочерним предприятиям.

В Банке действуют процедуры, определяющие требуемый размер обеспечения в зависимости от вида операций и ликвидности залога. Процедуры мониторинга справедливой стоимости обеспечения предполагают требования дополнительного обеспечения, в случае снижения стоимости текущего обеспечения.

С целью снижения рисков повреждения и утраты предметов залога предусматривается, как правило, страхование заложенного имущества у аккредитованных страховых компаний.

Анализ обеспечения и других средств усиления кредитоспособности

Кредиты, выданные розничным клиентам

Ипотечные кредиты, в том числе кредиты под залог, обеспечены залогом соответствующей недвижимости. Соотношение между суммой кредита и стоимостью залога (максимальные значения) определяется и регулируется внутренними нормативными документами Банка. Банк пересматривает оценочную стоимость обеспечения по кредитам на каждую отчетную дату на основе применения рыночных коэффициентов изменений стоимости объектов недвижимости в соответствии с утвержденными методиками.

В таблице далее представлена информация о справедливой стоимости обеспечения ипотечных кредитов (за вычетом резерва под кредитные убытки) на 31 декабря:

	2025		2024	
	<i>Балансовая стоимость кредитов, выданных клиентам</i>	<i>Справедливая стоимость обеспечения - для обеспечения, оцененного по состоянию на дату выдачи кредита</i>	<i>Балансовая стоимость кредитов, выданных клиентам</i>	<i>Справедливая стоимость обеспечения - для обеспечения, оцененного по состоянию на дату выдачи кредита</i>
Кредиты, не являющиеся кредитно-обесцененными	151 987 764	151 469 631	134 447 013	134 040 448
Кредитно-обесцененные кредиты	3 176 549	3 151 053	2 083 640	2 077 077
Итого ипотечных кредитов	155 164 313	154 620 684	136 530 653	136 117 525

Таблица выше представлена без учета избыточного обеспечения.

По отдельным кредитам Банк пересматривает оценочную стоимость обеспечения на дату выдачи кредита до его текущей стоимости с учетом ориентировочных изменений стоимости объектов недвижимости. Банк может также провести индивидуальную оценку обеспечения по состоянию на каждую отчетную дату в случае возникновения признаков обесценения.

Кредиты на покупку автомобилей обеспечены залогом соответствующих автомобилей. Согласно политике Банка соотношение между суммой кредита на покупку автомобиля и стоимостью залога не должно превышать 80%. Банк пересматривает оценочную стоимость обеспечения по кредитам на каждую отчетную дату на основе применения рыночных коэффициентов изменений стоимости автомобилей в соответствии с утвержденными методиками.

В таблице далее представлена информация о справедливой стоимости обеспечения кредитов на покупку автомобилей (за вычетом резерва под кредитные убытки) на 31 декабря:

	2025		2024	
	<i>Балансовая стоимость кредитов, выданных клиентам</i>	<i>Справедливая стоимость обеспечения - для обеспечения, оцененного по состоянию на дату выдачи кредита</i>	<i>Балансовая стоимость кредитов, выданных клиентам</i>	<i>Справедливая стоимость обеспечения - для обеспечения, оцененного по состоянию на дату выдачи кредита</i>
Кредиты, не являющиеся кредитно-обесцененными	80 104 026	77 654 286	57 549 923	54 842 200
Кредитно-обесцененные кредиты	1 454 582	1 262 135	671 451	582 327
Итого кредитов на покупку автомобилей	81 558 608	78 916 421	58 221 374	55 424 527

Таблица выше представлена без учета избыточного обеспечения.

В состав прочих кредитов физическим лицам включены кредиты под залог недвижимости и транспортных средств чистой балансовой стоимостью 2 782 433 тыс. руб. (2024 год – 2 329 567 тыс. руб.). Справедливая

стоимость обеспечения по таким кредитам составляет 2 760 960 тыс. руб. (2024 год – 2 311 889 тыс. руб.). Кредитные карты, потребительские кредиты и оставшаяся сумма прочих кредитов физическим лицам не имеют обеспечения в виде недвижимости и транспортных средств.

Кредиты клиентам корпоративного, малого и среднего бизнеса

В таблицах далее представлена информация о справедливой стоимости обеспечения и других средствах усиления кредитоспособности по кредитам корпоративным клиентам (за вычетом резерва под кредитные убытки), по типам обеспечения на 31 декабря:

	<i>Балансовая стоимость кредитов, выданных клиентам</i>	<i>Справедливая стоимость обеспечения - для обеспечения, оцененного по состоянию на отчетную дату</i>	<i>Справедливая стоимость не определена</i>
2025			
Кредиты, не являющиеся кредитно-обесцененными			
Недвижимость	8 228 131	8 228 131	-
Движимое имущество	1 841 934	1 841 934	-
Товары в обороте	532 172	-	532 172
Без обеспечения и других средств усиления кредитоспособности	94 108 253	-	-
Всего кредитов, не являющихся кредитно- обесцененными	104 710 490	10 070 065	532 172
Кредитно-обесцененные кредиты			
Движимое имущество	31 618	31 618	-
Без обеспечения и других средств усиления кредитоспособности	156 448	-	-
Всего кредитно-обесцененных кредитов	188 066	31 618	-
Всего кредитов корпоративным клиентам, оцениваемых по амортизированной стоимости	104 898 556	10 101 683	532 172
	<i>Балансовая стоимость кредитов, выданных клиентам</i>	<i>Справедливая стоимость обеспечения - для обеспечения, оцененного по состоянию на отчетную дату</i>	<i>Справедливая стоимость не определена</i>
2024			
Кредиты, не являющиеся кредитно-обесцененными			
Недвижимость	8 533 322	8 533 322	-
Движимое имущество	1 343 530	1 343 530	-
Товары в обороте	118 467	-	118 467
Без обеспечения и других средств усиления кредитоспособности	102 660 572	-	-
Всего кредитов, не являющихся кредитно- обесцененными	112 655 891	9 876 852	118 467
Кредитно-обесцененные кредиты			
Недвижимость	36 187	36 187	-
Без обеспечения и других средств усиления кредитоспособности	230 193	-	-
Всего кредитно-обесцененных кредитов	266 380	36 187	-
Всего кредитов корпоративным клиентам, оцениваемых по амортизированной стоимости	112 922 271	9 913 039	118 467

Таблицы выше представлены без учета избыточного обеспечения.

Гарантии и поручительства, будущие контрактные платежи, полученные от юридических лиц, не учитываются при оценке обесценения. Таким образом, данные кредиты и часть кредитов, имеющих частичное обеспечение, относятся в категорию «Без обеспечения и других средств усиления кредитоспособности».

В таблицах далее представлена информация о справедливой стоимости обеспечения и других средствах усиления кредитоспособности по кредитам МСБ (за вычетом резерва под кредитные убытки), по типам обеспечения на 31 декабря:

	<i>Балансовая стоимость кредитов, выданных клиентам</i>	<i>Справедливая стоимость обеспечения - для обеспечения, оцененного по состоянию на отчетную дату</i>	<i>Справедливая стоимость не определена</i>
2025			
Кредиты, не являющиеся кредитно-обесцененными			
Недвижимость	5 441 789	5 441 789	-
Движимое имущество	1 797 830	1 797 830	-
Обеспечительные депозиты	9 300	9 300	-
Товары в обороте	187 984	-	187 984
Без обеспечения и других средств усиления кредитоспособности	19 818 448	-	-
Всего кредитов, не являющихся кредитно- обесцененными	27 255 351	7 248 919	187 984
Кредитно-обесцененные кредиты			
Недвижимость	144 986	144 986	-
Движимое имущество	32 587	32 587	-
Без обеспечения и других средств усиления кредитоспособности	416 064	-	-
Всего кредитно-обесцененных кредитов	593 637	177 573	-
Всего кредитов малому и среднему бизнесу, оцениваемых по амортизированной стоимости	27 848 988	7 426 492	187 984
	<i>Балансовая стоимость кредитов, выданных клиентам</i>	<i>Справедливая стоимость обеспечения - для обеспечения, оцененного по состоянию на отчетную дату</i>	<i>Справедливая стоимость не определена</i>
2024			
Кредиты, не являющиеся кредитно-обесцененными			
Недвижимость	4 384 866	4 384 866	-
Движимое имущество	1 205 602	1 205 602	-
Товары в обороте	52 167	-	52 167
Без обеспечения и других средств усиления кредитоспособности	17 544 552	-	-
Всего кредитов, не являющихся кредитно- обесцененными	23 187 187	5 590 468	52 167
Кредитно-обесцененные кредиты			
Недвижимость	11 032	11 032	-
Движимое имущество	1 256	1 256	-
Без обеспечения и других средств усиления кредитоспособности	214 889	-	-
Всего кредитно-обесцененных кредитов	227 177	12 288	-
Всего кредитов малому и среднему бизнесу, оцениваемых по амортизированной стоимости	23 414 364	5 602 756	52 167

Таблицы выше представлены без учета избыточного обеспечения.

Гарантии и поручительства, полученные от физических лиц, например, акционеров заемщиков предприятий малого и среднего бизнеса, не учитываются при оценке обесценения. Таким образом, данные кредиты и часть кредитов, имеющих частичное обеспечение, относятся в категорию «Без обеспечения и других средств усиления кредитоспособности».

По состоянию на 31 декабря 2025 года и 31 декабря 2024 года у Банка не было кредитов, по которым не были признаны ожидаемые кредитные убытки в связи с наличием залогового обеспечения.

Изъятое обеспечение

В течение года, закончившегося 31 декабря, Банк приобрел следующие активы путем получения контроля над обеспечением по кредитам, выданным клиентам:

	2025	2024
Запасы	133 074	47 769
Всего изъятого обеспечения	133 074	47 769

Анализ текущих и просроченных кредитов

Оценка кредитного качества финансовых активов базируется на качественной и количественной оценках кредитного риска.

Следующая таблица представляет информацию о кредитном качестве кредитов клиентам, оцениваемых по амортизированной стоимости, по состоянию на 31 декабря:

	2025				
				Приобретенные или созданные кредитно- обеспеченные активы	
Группа	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3		Итого
Кредиты физическим лицам					
Непросроченные	324 697 440	2 152 139	1 255 117	-	328 104 696
Просроченные на срок до 30 дней	5 730 959	54 754	216 178	-	6 001 891
Просроченные на срок от 31 до 90 дней	-	3 904 937	741 765	-	4 646 702
Просроченные на срок от 91 до 180 дней	-	-	5 755 504	-	5 755 504
Просроченные на срок от 181 до 360 дней	-	-	9 580 301	-	9 580 301
Просроченные на срок более 360 дней	-	-	10 607 231	-	10 607 231
	330 428 399	6 111 830	28 156 096	-	364 696 325
Резерв под кредитные убытки	(6 390 376)	(2 000 350)	(19 529 099)	-	(27 919 825)
Итого кредиты физическим лицам	324 038 023	4 111 480	8 626 997	-	336 776 500
Кредиты корпоративным клиентам					
Непросроченные	102 639 360	2 893 696	684 336	-	106 217 392
Просроченные на срок от 91 до 180 дней	-	-	1 790 640	-	1 790 640
Просроченные на срок от 181 до 360 дней	-	-	52 407	-	52 407
Просроченные на срок более 360 дней	-	-	702 572	40 640	743 212
	102 639 360	2 893 696	3 229 955	40 640	108 803 651
Резерв под кредитные убытки	(669 162)	(153 404)	(3 041 889)	(40 640)	(3 905 095)
Итого кредиты корпоративным клиентам	101 970 198	2 740 292	188 066	-	104 898 556
Кредиты малому и среднему бизнесу					
Непросроченные	27 392 384	281 032	228 399	19 150	27 920 965
Просроченные на срок до 30 дней	132 992	-	4 893	21 552	159 437
Просроченные на срок от 31 до 90 дней	-	68 155	111 177	14 599	193 931
Просроченные на срок от 91 до 180 дней	-	-	321 299	88 554	409 853
Просроченные на срок от 181 до 360 дней	-	-	579 950	24 480	604 430
Просроченные на срок более 360 дней	-	-	323 352	123 288	446 640
	27 525 376	349 187	1 569 070	291 623	29 735 256
Резерв под кредитные убытки	(576 204)	(43 008)	(1 078 642)	(188 414)	(1 886 268)
Итого кредиты малому и среднему бизнесу	26 949 172	306 179	490 428	103 209	27 848 988
Всего кредиты клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости					
Непросроченные	454 729 184	5 326 867	2 167 852	19 150	462 243 053
Просроченные на срок до 30 дней	5 863 951	54 754	221 071	21 552	6 161 328
Просроченные на срок от 31 до 90 дней	-	3 973 092	852 942	14 599	4 840 633
Просроченные на срок от 91 до 180 дней	-	-	7 867 443	88 554	7 955 997
Просроченные на срок от 181 до 360 дней	-	-	10 212 658	24 480	10 237 138
Просроченные на срок более 360 дней	-	-	11 633 155	163 928	11 797 083
	460 593 135	9 354 713	32 955 121	332 263	503 235 232
Резерв под кредитные убытки	(7 635 742)	(2 196 762)	(23 649 630)	(229 054)	(33 711 188)
Итого кредиты клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости	452 957 393	7 157 951	9 305 491	103 209	469 524 044

Следующая таблица представляет информацию о кредитном качестве кредитов клиентам, оцениваемых по амортизированной стоимости, по состоянию на 31 декабря:

Группа	2024			Приобретенные или созданные кредитно- обесцененные активы	Итого
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3		
Кредиты физическим лицам					
Непросроченные	298 636 722	1 482 974	637 563	-	300 757 259
Просроченные на срок до 30 дней	5 209 528	35 162	262 613	-	5 507 303
Просроченные на срок от 31 до 90 дней	-	2 444 017	546 405	-	2 990 422
Просроченные на срок от 91 до 180 дней	-	-	3 685 988	-	3 685 988
Просроченные на срок от 181 до 360 дней	-	-	5 584 558	-	5 584 558
Просроченные на срок более 360 дней	-	-	7 271 498	-	7 271 498
	303 846 250	3 962 153	17 988 625	-	325 797 028
Резерв под кредитные убытки	(5 869 069)	(1 360 511)	(12 055 056)	-	(19 284 636)
Итого кредиты физическим лицам	297 977 181	2 601 642	5 933 569	-	306 512 392
Кредиты корпоративным клиентам					
Непросроченные	108 292 258	6 009 060	958 411	-	115 259 729
Просроченные на срок от 181 до 360 дней	-	-	230 104	57 980	288 084
Просроченные на срок более 360 дней	-	-	744 130	69 610	813 740
	108 292 258	6 009 060	1 932 645	127 590	116 361 553
Резерв под кредитные убытки	(1 112 927)	(532 500)	(1 738 222)	(55 633)	(3 439 282)
Итого кредиты корпоративным клиентам	107 179 331	5 476 560	194 423	71 957	112 922 271
Кредиты малому и среднему бизнесу					
Непросроченные	23 343 587	73 350	49 956	2 807	23 469 700
Просроченные на срок до 30 дней	138 457	1 625	5 303	50 582	195 967
Просроченные на срок от 31 до 90 дней	-	67 829	5 254	22 198	95 281
Просроченные на срок от 91 до 180 дней	-	-	50 156	18 293	68 449
Просроченные на срок от 181 до 360 дней	-	-	114 504	19 250	133 754
Просроченные на срок более 360 дней	-	-	485 242	59 885	545 127
	23 482 044	142 804	710 415	173 015	24 508 278
Резерв под кредитные убытки	(412 688)	(24 973)	(586 890)	(69 363)	(1 093 914)
Итого кредиты малому и среднему бизнесу	23 069 356	117 831	123 525	103 652	23 414 364
Всего кредиты клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости					
Непросроченные	430 272 567	7 565 384	1 645 930	2 807	439 486 688
Просроченные на срок до 30 дней	5 347 985	36 787	267 916	50 582	5 703 270
Просроченные на срок от 31 до 90 дней	-	2 511 846	551 659	22 198	3 085 703
Просроченные на срок от 91 до 180 дней	-	-	3 736 144	18 293	3 754 437
Просроченные на срок от 181 до 360 дней	-	-	5 929 166	77 230	6 006 396
Просроченные на срок более 360 дней	-	-	8 500 870	129 495	8 630 365
	435 620 552	10 114 017	20 631 685	300 605	466 666 859
Резерв под кредитные убытки	(7 394 684)	(1 917 984)	(14 380 168)	(124 996)	(23 817 832)
Итого кредиты клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости	428 225 868	8 196 033	6 251 517	175 609	442 849 027

(в тысячах российских рублей)

Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств

В таблице далее представлены финансовые активы и финансовые обязательства, являющиеся предметом юридически действительных генеральных соглашений о взаимозачете и аналогичных соглашений по состоянию на 31 декабря 2025 года.

Виды финансовых активов/ финансовых обязательств	Полные суммы признанных финансовых активов/ финансовых обязательств	Полные суммы признанных финансовых активов/ финансовых обязательств, которые были взаимозачтены в обобщенном консолидированном отчете о финансовом положении	Чистая сумма финансовых активов/ финансовых обязательств в обобщенном консолидированном отчете о финансовом положении	Финансовые инструменты к взаимозачету в случае банкротства	Чистая сумма
Производные финансовые активы	619 649	-	619 649	(159 565)	460 084
Средства по сделкам обратного «репо» с кредитными организациями и прочими финансовыми институтами на срок до 90 дней	48 005 769	-	48 005 769	(47 364 214)	641 555
Всего финансовых активов	48 625 418	-	48 625 418	(47 523 779)	1 101 639
Производные финансовые обязательства	(176 790)	-	(176 790)	159 565	(17 225)
Сделки «репо»	(28 366 555)	-	(28 366 555)	26 554 316	(1 812 239)
Всего финансовых обязательств	(28 543 345)	-	(28 543 345)	26 713 881	(1 829 464)

В таблице далее представлены финансовые активы и финансовые обязательства, являющиеся предметом юридически действительных генеральных соглашений о взаимозачете и аналогичных соглашений по состоянию на 31 декабря 2024 года.

Виды финансовых активов/ финансовых обязательств	Полные суммы признанных финансовых активов/ финансовых обязательств	Полные суммы признанных финансовых активов/ финансовых обязательств, которые были взаимозачтены в обобщенном консолидированном отчете о финансовом положении	Чистая сумма финансовых активов/ финансовых обязательств в обобщенном консолидированном отчете о финансовом положении	Финансовые инструменты к взаимозачету в случае банкротства	Чистая сумма
Производные финансовые активы	165 772	-	165 772	(6 994)	158 778
Средства по сделкам обратного «репо» с кредитными организациями и прочими финансовыми институтами на срок до 90 дней	79 302 709	-	79 302 709	(79 302 709)	-
Всего финансовых активов	79 468 481	-	79 468 481	(79 309 703)	158 778
Производные финансовые обязательства	(54 951)	-	(54 951)	6 994	(47 957)
Сделки «репо»	(119 300 531)	-	(119 300 531)	64 337 241	(54 963 290)
Всего финансовых обязательств	(119 355 482)	-	(119 355 482)	64 344 235	(55 011 247)

Кредитный риск контрагента

Кредитный риск контрагента – риск дефолта контрагента до завершения расчетов по операциям с производными финансовыми инструментами, сделкам «репо» и аналогичным сделкам.

В системе управления кредитным риском контрагента ключевую роль играет Служба управления рисками, осуществляющая оценку кредитного риска контрагента, формирующая предложения по управлению и ограничению риска, а также проводящая его последующий мониторинг и контроль.

Одним из основных методов управления кредитным риском контрагента на финансовых рынках является лимитирование операций, осуществляемое на основании кредитного заключения, подготавливаемого СУР. Кредитное заключение содержит в себе анализ и выводы о финансовом положении контрагента, информацию о внутреннем рейтинге кредитоспособности, анализ прочей существенной информации нефинансового характера о рисках планируемой сделки. В отношении установленных лимитов на контрагентов осуществляется мониторинг как финансового положения контрагентов, так и информационного фона. Также проводится периодическое подтверждение установленных лимитов на контрагентов на заседаниях коллегиальных органов в соответствии с требованиями внутрибанковских нормативных документов. Установление лимитов кредитного риска контрагента производится с учетом влияния на обязательные нормативы, в том числе на норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6) и при необходимости на другие нормативы.

Основным инструментом контроля является система отчетности о текущем уровне рисков, а также об исполнении установленных лимитов и ограничений, мониторинг которых осуществляется в Банке на регулярной основе.

Помимо этого производится регулярная оценка величины кредитного риска по производным финансовым инструментам и величины риска изменения стоимости кредитного требования по производным финансовым инструментам в результате ухудшения кредитного качества контрагента по методологии в соответствии с Инструкцией Банка России от 26 мая 2025 года № 220-И «Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности собственных средств (капитала) банков с универсальной лицензией и об осуществлении Банком России надзора за их соблюдением», а также оценка величины кредитного риска по внебиржевым производным финансовым инструментам в соответствии с внутренней методологией. Регулярно производится стресс-тестирование кредитного риска контрагента, в рамках которого определяется величина ожидаемых и непредвиденных потерь в условиях стресса в соответствии со сценариями трех уровней жесткости, а также влияние стресса на обязательные нормативы Банка.

Дополнительно с целью снижения кредитного риска контрагента применяются следующие меры: использование маржирования и неттинга при заключении соглашений с контрагентами, заключение сделок «репо» преимущественно через Центрального контрагента, установление ограничений на залог ценных бумаг, принимаемых в обеспечение по сделкам «репо».

Страновой риск

Страновой риск – риск возникновения у Банка убытков в результате неисполнения иностранным контрагентом (орган государственной власти, государственный институт, кредитная организация, заемщик, эмитент, юридическое и физическое лицо) обязательств из-за экономических, политических, социальных изменений, а также вследствие того, что валюта денежного обязательства может быть недоступна контрагенту из-за особенностей национального законодательства (независимо от финансового положения самого контрагента).

Риск секьюритизации

Риск секьюритизации - риск понесения потерь по сделкам, связанным с привлечением денежных средств посредством выпуска долговых ценных бумаг, исполнение обязательств по каждой из которых обеспечивается полностью или частично поступлениями денежных средств от активов, переданных в обеспечение, при этом риск по сделке распределяется между двумя и более рисковыми позициями, характеризующимися различной очередностью исполнения обязательств (сделкам секьюритизации).

Риск ликвидности

Под риском ликвидности понимается вероятность потерь вследствие неспособности Банка обеспечить исполнение своих финансовых обязательств в полном объеме, риск возникновения дефицита ликвидных активов, необходимых для своевременного выполнения обязательств.

Казначейство Банка осуществляет оперативное управление текущей и среднесрочной ликвидностью. Основными инструментами управления являются построение еженедельного «кэш-плана», установление ограничений (лимитов) на разрывы ликвидности и управление портфелем ликвидных активов. Казначейство

также проводит ежеквартально стресс-тестирование позиции Банка по ликвидности. В Банке разработаны специальные процедуры, направленные на поддержание платежеспособности в кризисных ситуациях.

В соответствии с требованиями Банка России ПАО «БАНК УРАЛСИБ» держит обязательные резервы в Банке России, размер которых на 31 декабря 2025 года составляет 1 954 516 тыс. руб. (2024 год – 1 580 163 тыс. руб.). ПАО «БАНК УРАЛСИБ» обеспечивает соблюдение следующих нормативов ликвидности, установленных Банком России:

- норматив мгновенной ликвидности (Н2), рассчитываемый как отношение суммы высоколиквидных активов к сумме обязательств Банка, подлежащих погашению до востребования;
- норматив текущей ликвидности (Н3), рассчитываемый как отношение суммы ликвидных активов к сумме обязательств Банка по счетам до востребования и обязательств Банка со сроком погашения до 30 календарных дней;
- норматив долгосрочной ликвидности (Н4), рассчитываемый как отношение суммы активов Банка с оставшимся до даты погашения сроком более 1 года к сумме капитала и обязательств с оставшимся до даты погашения сроком более 1 года.

По состоянию на 31 декабря 2025 года и 31 декабря 2024 года ПАО «БАНК УРАЛСИБ» соблюдал указанные выше нормативы и нормативы ликвидности для группы.

Следующие далее таблицы отражают структуру активов и обязательств на 31 декабря в соответствии с договорными сроками погашения, за исключением:

- стабильных остатков средств клиентов и средств кредитных организаций в сумме 135 689 132 тыс. руб. (2024 год – 136 402 451 тыс. руб.), которые показаны в следующих графах, основываясь на анализе статистических данных о движении остатков соответствующих балансовых статей в предшествующие периоды:
 - «От 3 месяцев до 1 года»:
 - 18 622 849 тыс. руб. (2024 год – 13 268 455 тыс. руб.) – средства клиентов,
 - 239 928 тыс. руб. (2024 год – 1 073 тыс. руб.) – средства кредитных организаций,
 - «От 1 года до 3 лет»:
 - 5 657 549 тыс. руб. (2024 год – 826 568 тыс. руб.) – средства клиентов,
 - 555 432 тыс. руб. (2024 год – 682 902 тыс. руб.) – средства кредитных организаций,
 - «От 3 до 5 лет»:
 - 110 225 880 тыс. руб. (2024 год – 121 165 750 тыс. руб.) – средства клиентов,
 - 387 494 тыс. руб. (2024 год – 457 703 тыс. руб.) – средства кредитных организаций;
- долговых торговых ценных бумаг и долговых инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по ССПСД, в сумме 27 845 387 тыс. руб. (2024 год – 58 664 669 тыс. руб.), которые показаны в категориях срочности, основываясь на практической возможности реализовать данные ценные бумаги в указанный срок. В таблице ниже представлены контрактные сроки погашения долговых торговых ценных бумаг и долговых инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по ССПСД, по состоянию на 31 декабря:

	<i>Менее 3 месяцев</i>	<i>От 3 месяцев до 1 года</i>	<i>От 1 года до 3 лет</i>	<i>От 3 до 5 лет</i>	<i>Свыше 5 лет</i>	<i>Итого</i>
2025						
Долговые торговые ценные бумаги	3 174	43 254	5 353 958	3 027 403	16 781 603	25 209 392
Долговые инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по ССПСД	264 700	1 284 601	1 073 096	-	13 598	2 635 995
2024						
Долговые торговые ценные бумаги	-	969 467	9 906 237	13 014 913	24 783 954	48 674 571
Долговые инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по ССПСД	-	270	8 604 372	-	1 385 456	9 990 098

В категорию «Просроченные» включены полностью просроченные транши кредитов клиентам, а также частично просроченные транши кредитов клиентам в полной стоимости. В случае, если просроченные и непросроченные транши кредитов относятся к одному заемщику, просроченные транши кредитов включаются в категорию «Просроченные», непросроченные транши кредитов включаются в категории, отличные от категории «Просроченные», и в соответствии с их договорным сроком погашения.

(в тысячах российских рублей)

	31 декабря 2025 года							Без срока погашения	Итого
	До востребования	Менее 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 3 лет	От 3 до 5 лет	Свыше 5 лет	Просроченные		
Активы									
Денежные средства и их эквиваленты	57 639 577	19 755 054	-	-	-	-	-	-	77 394 631
Обязательные резервы в Банке России	139 023	870 268	513 659	67 519	363 849	198	-	-	1 954 516
Средства в кредитных организациях	26 327	39 048 179	-	-	-	-	-	-	39 074 506
Торговые ценные бумаги	-	26 803 581	-	-	-	-	-	-	26 803 581
Инвестиционные ценные бумаги	-	2 660 574	9 040 114	30 946 915	10 310 603	76 949 680	-	1 483 778	131 391 664
Производные финансовые активы	-	388 329	212 996	18 324	-	-	-	-	619 649
Кредиты клиентам	-	75 918 108	79 363 344	102 854 614	57 693 130	138 568 417	15 126 431	-	469 524 044
Инвестиционная собственность	-	-	-	-	-	-	-	2 072 016	2 072 016
Основные средства и активы в форме права пользования	-	-	-	-	-	-	-	11 065 591	11 065 591
Отложенные налоговые активы	-	-	-	-	-	-	-	9 831 823	9 831 823
Прочие активы	2 016 250	2 071 488	429 851	31 443	483	-	1 648 046	8 883 022	15 080 583
	59 821 177	167 515 581	89 559 964	133 918 815	68 368 065	215 518 295	16 774 477	33 336 230	784 812 604
Обязательства									
Производные финансовые обязательства	-	159 158	-	17 632	-	-	-	-	176 790
Средства кредитных организаций	5 222 806	34 111 714	931 551	555 432	387 494	-	-	-	41 208 997
Средства клиентов	42 177 255	264 392 416	156 052 485	20 512 741	110 539 287	60 084	-	-	593 734 268
Прочие заемные средства	59 002	-	-	30 259	-	-	-	-	89 261
Прочие обязательства	3 591 416	3 562 451	23 804 665	1 195 718	630 864	646 239	-	765 149	34 196 502
	51 050 479	302 225 739	180 788 701	22 311 782	111 557 645	706 323	-	765 149	669 405 818
Чистая позиция	8 770 698	(134 710 158)	(91 228 737)	111 607 033	(43 189 580)	214 811 972	16 774 477	32 571 081	115 406 786
Накопленная чистая позиция	8 770 698	(125 939 460)	(217 168 197)	(105 561 164)	(148 750 744)	66 061 228	82 835 705	115 406 786	
Резерв ликвидности (объем потенциально доступного привлечения по операциям «репо» с ценными бумагами)	102 302 760	(16 496 573)	(5 654 564)	(17 759 503)	(6 919 851)	(55 472 269)	-	-	
Накопленная чистая позиция с учетом резерва ликвидности	111 073 458	(40 133 273)	(137 016 574)	(43 169 044)	(93 278 475)	66 061 228	82 835 705	115 406 786	

В строке «Резерв ликвидности» отражена величина потенциально доступного привлечения по операциям «репо», включая эффект от пролонгации сделок «прямого репо». Информация в таблице выше отражает статичное состояние баланса на отчетную дату. По мере отдаления от отчетной даты баланс динамически меняется ввиду окончания сроков по одним операциям и осуществления новых операций. Исходя из этого, отрицательные кумулятивные разрывы закрытия не требуют. Максимальный отрицательный разрыв составил 20% в срочности «От 3 месяцев до 1 года». Принятые в международной практике бенчмарки позволяют иметь в данной срочности разрывы до 40% от объема операционных пассивов.

Расчеты по выплате компенсаций клиентам сторонних кредитных организаций в составе прочих обязательств в сумме 17 276 623 тыс. руб. в срочности «От 3 месяцев до 1 года» отражены исходя из зафиксированного в договоре крайнего срока приема заявлений о выплате возмещения по вкладам, при этом Банк обязан выплатить возмещение по первому требованию вкладчика в рамках осуществления функции банка-агента (см. Примечания 13).

(в тысячах российских рублей)

	31 декабря 2024 года							Итого
	До востребования	Менее 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 3 лет	От 3 до 5 лет	Свыше 5 лет	Просроченные	
Активы								
Денежные средства и их эквиваленты	53 658 995	133 087 552	-	-	-	-	-	186 746 547
Обязательные резервы в Банке России	145 319	654 627	372 796	51 386	355 867	168	-	1 580 163
Средства в кредитных организациях	163 012	-	-	-	-	-	-	163 012
Торговые ценные бумаги	-	48 680 694	-	-	-	-	-	48 680 694
Инвестиционные ценные бумаги	-	5 620 995	7 481 651	39 025 649	14 072 654	78 832 452	-	146 577 831
Производные финансовые активы	-	134 640	-	31 132	-	-	-	165 772
Кредиты клиентам	-	59 369 874	98 444 141	102 983 222	50 292 742	120 268 304	11 490 744	442 849 027
Инвестиционная собственность	-	-	-	-	-	-	-	2 061 681
Основные средства и активы в форме права пользования	-	-	-	-	-	-	-	11 464 617
Отложенные налоговые активы	-	-	-	-	-	-	-	7 923 452
Прочие активы	1 333 562	243 655	135 037	-	-	-	1 506 521	13 948 214
	55 300 888	247 792 037	106 433 625	142 091 389	64 721 263	199 100 924	12 997 265	862 161 010
Обязательства								
Производные финансовые обязательства	-	25 413	-	29 538	-	-	-	54 951
Средства кредитных организаций	3 253 200	119 801 625	427 905	2 104 594	457 703	-	-	126 045 027
Средства клиентов	49 639 732	223 637 333	127 388 533	17 559 355	121 605 150	57 240	-	539 887 343
Займы полученные	-	95 038	70 134 669	-	-	-	-	70 229 707
Прочие заемные средства	18 346	59 000	1 500	-	-	-	-	78 846
Прочие обязательства	2 253 613	4 130 768	5 450 692	2 792 298	240 673	16 019	-	15 895 329
	55 164 891	347 749 177	203 403 299	22 485 785	122 303 526	73 259	-	752 191 203
Чистая позиция	135 997	(99 957 140)	(96 969 674)	119 605 604	(57 582 263)	199 027 665	12 997 265	109 969 807
Накопленная чистая позиция	135 997	(99 821 143)	(196 790 817)	(77 185 213)	(134 767 476)	64 260 189	77 257 454	109 969 807
Резерв ликвидности (объем потенциально доступного привлечения по операциям «репо» с ценными бумагами)	100 433 889	(28 614 201)	(644 373)	(16 289 947)	(7 096 538)	(47 788 830)	-	-
Накопленная чистая позиция с учетом резерва ликвидности	100 569 886	(28 001 455)	(125 615 502)	(22 299 845)	(86 978 646)	64 260 189	77 257 454	109 969 807

В строке «Резерв ликвидности» отражена величина потенциально доступного привлечения по операциям «репо», включая эффект от пролонгации сделок «прямого репо». Информация в таблице выше отражает статичное состояние баланса на отчетную дату. По мере отдаления от отчетной даты баланс динамически меняется ввиду окончания сроков по одним операциям и осуществления новых операций. Исходя из этого, отрицательные кумулятивные разрывы закрытия не требуют. Максимальный отрицательный разрыв составил 17% в срочности «От 3 месяцев до 1 года». Принятые в международной практике бенчмарки позволяют иметь в данной срочности разрывы до 40% от объема операционных пассивов».

На российском рынке распространена практика выдачи краткосрочных кредитов с последующим продлением срока их погашения, поэтому фактические сроки погашения активов могут отличаться от сроков, указанных в таблицах выше.

Политика Банка по управлению рисками направлена на принятие своевременных мер по удержанию отрицательной накопленной чистой позиции по ликвидности на уровне, позволяющем Банку без затруднений выполнять свои обязательства перед контрагентами. Данная политика предусматривает еженедельный мониторинг динамики активов и обязательств, анализ их структуры с применением различных инструментов и методик анализа.

Казначейством Банка формируются отчет по риску ликвидности на ежедневной и кэп-план на еженедельной основе соответственно, проводится регулярный расчет волатильно-зависимых факторов посредством статистического анализа и предоставляется руководству Банка с различными стресс-тестовыми сценариями и рекомендациями. Результаты данных тестов еженедельно рассматриваются КУАПом.

По состоянию на 31 декабря 2025 года Банк владеет ценными бумагами, внесенными в Ломбардный список Банка России (см. Примечания 6 и 7). Соответственно, при построении прогнозов по ликвидности Банк считает, что отрицательные позиции, представленные в таблицах выше, будут в достаточной степени покрыты потенциальным привлечением средств под залог указанных ценных бумаг, пролонгацией уже привлеченных средств и неиспользованными кредитными линиями.

Крупные счета корпоративных клиентов управляются на индивидуальной основе. Банк оказывает воздействие на свою позицию по ликвидности путем регулярного пересмотра ставок привлечения и размещения средств.

В таблице ниже представлены финансовые обязательства и обязательства кредитного характера Банка по состоянию на 31 декабря 2025 года в разрезе сроков, оставшихся до погашения, на основании договорных недисконтированных обязательств по погашению:

	<i>До востребова- ния и менее 1 месяца</i>	<i>От 1 до 3 месяцев</i>	<i>От 3 месяцев до 1 года</i>	<i>От 1 года до 3 лет</i>	<i>Свыше 3 лет</i>	<i>Суммарная величина выбытия (поступления) потоков денежных средств</i>	<i>Балансовая стоимость</i>
Средства кредитных организаций	40 033 167	488 207	709 585	-	-	41 230 959	41 208 997
Средства клиентов	534 324 632	38 348 596	21 684 407	3 047 905	438 837	597 844 377	593 734 268
Прочие заемные средства	59 002	-	-	30 259	-	89 261	89 261
Прочие финансовые обязательства	3 974 169	1 242 079	21 758 917	2 975 759	35 662	29 986 586	28 977 422
Производные финансовые инструменты							
- Поступление	(28 404 123)	(11 431 794)	(11 766 344)	(708 111)	-	(52 310 372)	(619 649)
- Выбытие	28 553 783	11 052 963	11 553 348	707 419	-	51 867 513	176 790
Итого финансовых обязательств	578 540 630	39 700 051	43 939 913	6 053 231	474 499	668 708 324	663 567 089
Условные обязательства кредитного характера	403 753 171	-	-	-	-	403 753 171	403 753 171

В таблице ниже представлены финансовые обязательства и обязательства кредитного характера Банка по состоянию на 31 декабря 2024 года в разрезе сроков, оставшихся до погашения, на основании договорных недисконтированных обязательств по погашению:

	<i>До востребова- ния и менее 1 месяца</i>	<i>От 1 до 3 месяцев</i>	<i>От 3 месяцев до 1 года</i>	<i>От 1 года до 3 лет</i>	<i>Свыше 3 лет</i>	<i>Суммарная величина выбытия (поступления) потоков денежных средств</i>	<i>Балансовая стоимость</i>
Средства кредитных организаций	124 251 526	291 087	510 857	1 466 998	-	126 520 468	126 045 027
Средства клиентов	500 929 192	28 531 185	9 773 178	4 479 294	174 797	543 887 646	539 887 343
Займы полученные	-	97 971	78 158 909	-	-	78 256 880	70 229 707
Прочие заемные средства	77 346	-	1 500	-	-	78 846	78 846
Прочие финансовые обязательства	2 006 265	3 260 004	4 082 009	2 792 298	256 692	12 397 268	11 150 538
Производные финансовые инструменты							
- Поступление	(40 174 102)	(365 523)	-	(1 233 768)	-	(41 773 393)	(165 772)
- Выбытие	40 065 357	365 042	-	1 232 173	-	41 662 572	54 951
Итого финансовых обязательств	627 155 584	32 179 766	92 526 453	8 736 995	431 489	761 030 287	747 280 640
Условные обязательства кредитного характера	268 966 153	-	-	-	-	268 966 153	268 966 153

Расчеты по выплате компенсаций клиентам сторонних кредитных организаций в составе прочих обязательств в сумме 17 276 623 тыс. руб. отражены исходя из зафиксированного в договоре крайнего срока приема заявлений о выплате возмещения по вкладам, при этом Банк обязан выплатить возмещение по первому требованию вкладчика в рамках осуществления функции банка-агента (см. Примечания 13).

В состав средств клиентов входят средства физических лиц, включая срочные депозиты, в сумме 225 846 408 тыс. руб. (2024 год – 189 954 589 тыс. руб.), которые могут быть изъяты по требованию вкладчика, либо в течение 1 месяца. В соответствии с Гражданским кодексом РФ Банк обязан выдать сумму вклада физического лица по первому требованию вкладчика (см. Примечание 15). Как следствие, в таблицах выше эти суммы показаны в категории «До востребования и менее 1 месяца». Договорные сроки погашения данных средств представлены ниже:

	<i>До востребова- ния и менее 1 месяца</i>	<i>От 1 до 3 месяцев</i>	<i>От 3 месяцев до 1 года</i>	<i>От 1 года до 3 лет</i>	<i>Свыше 3 лет</i>	<i>Итого</i>
Срочные депозиты физических лиц						
31 декабря 2025 года	26 028 108	69 955 404	117 187 587	12 603 910	71 399	225 846 408
31 декабря 2024 года	18 494 609	52 237 417	105 372 130	13 494 533	355 900	189 954 589

Также в категории «До востребования и менее 1 месяца» по статье «Средства клиентов» в таблице недисконтированных денежных потоков выше отражены остатки в сумме 176 657 276 тыс. руб. (2024 год – 184 864 735 тыс. руб.), которые могут быть изъяты в любой момент времени, и остатки в сумме 131 820 948 тыс. руб. (2024 год – 126 109 868 тыс. руб.), которые могут быть востребованы в течение 1 месяца.

Обязательства, обусловленные финансовой деятельностью

В таблице ниже представлена информация об изменениях в обязательствах, денежные потоки по которым были или будущие денежные потоки по которым будут классифицированы в консолидированном отчете о движении денежных средств как денежные потоки от финансовой деятельности.

	<i>Займы полученные</i>	<i>Прочие засменные средства - выпущенные облигации</i>	<i>Прочие обязательства - обязательства по аренде</i>	<i>Прочие обязательства - прочее</i>	<i>Итого</i>
На 1 января 2024 года	60 626 970	-	2 823 748	-	63 450 718
<i>Изменения, обусловленные денежными потоками от финансовой деятельности</i>					
Выплаты денежных средств по погашению долга	-	-	(562 273)	(13 293)	(575 566)
<i>Прочие изменения</i>					
Начисление процентов	8 175 171	-	292 099	-	8 467 270
Выплата процентов	(398 275)	-	(271 235)	-	(669 510)
Убыток от пересмотра сроков погашения займов полученных	1 825 841	-	-	-	1 825 841
Первоначальное признание, модификация и переоценка обязательств по аренде	-	-	506 652	-	506 652
Первоначальное признание обязательства по выплатам держателям неконтролирующих долей в дочерних компаниях при их ликвидации	-	-	-	13 293	13 293
На 31 декабря 2024 года	70 229 707	-	2 788 991	-	73 018 698
<i>Изменения, обусловленные денежными потоками от финансовой деятельности</i>					
Поступление денежных средств от выпуска долговых инструментов	-	30 000	-	-	30 000
Выплаты денежных средств по погашению долга	(77 907 449)	-	(465 921)	(826)	(78 374 196)
<i>Прочие изменения</i>					
Начисление процентов	8 027 173	-	323 406	-	8 350 579
Выплата процентов	(349 431)	-	(300 306)	-	(649 737)
Переоценка до справедливой стоимости	-	259	-	-	259
Первоначальное признание, модификация и переоценка обязательств по аренде	-	-	330 909	-	330 909
Первоначальное признание обязательства по выплатам держателям неконтролирующих долей в дочерних компаниях при их ликвидации	-	-	-	26 022	26 022
На 31 декабря 2025 года	-	30 259	2 677 079	25 196	2 732 534

Рыночный риск

Под рыночным риском понимается риск возникновения убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночной стоимости финансовых инструментов торговой книги, в том числе производных финансовых инструментов, а также курсов иностранных валют, учетных цен драгоценных металлов и цен биржевых товаров.

Рыночный риск включает в себя значимый подвид - процентный риск торговой книги.

Методы оценки и управления рыночным риском

Банк оценивает как общий уровень рыночного риска, так и индивидуальный уровень его составляющей - процентного риска торговой книги. К финансовым инструментам/операциям, которым присущ рыночный риск, Банк относит:

- все виды операций с инструментами торговой книги;
- для целей расчета процентного риска торговой книги рассматриваются все активные, пассивные и внебалансовые операции, которым присущ процентный риск.

Процентный риск торговой книги – риск возникновения убытков по инструментам торговой книги, чувствительным к изменению процентных ставок, вследствие неблагоприятного изменения процентных ставок.

Процентный риск торговой книги управляется путем установления лимитов на портфели, виды и группы долговых инструментов, ограничений на дюрацию, установление лимитов на максимальные убытки (стоп-лосс) и т.д. Эти ограничения устанавливаются Правлением Банка после одобрения КУАП. Служба управления рисками Банка анализирует позиции по инструментам торговой книги; и предоставляет на ежедневной основе отчеты о рыночных рисках и результате контроля лимитов руководителю СУР, руководителям бизнес подразделений, осуществляющих операции с инструментами торговой книги, членам коллегиальных органов, осуществляющих управление рыночным риском. Служба управления рисками представляет еженедельные отчеты КУАП с анализом состава портфелей, оценкой величины рыночного риска и параметрами использования лимитов.

Процентный риск торговой книги измеряется путем проведения анализа чувствительности долговых ценных бумаг, оцениваемых по ССПУ, и долговых ценных бумаг, оцениваемых по ССПСА, к изменениям процентных ставок. Для оценки величины процентного риска торговой книги в Банке также разрабатываются внутренние модели, в частности, модель оценки стоимости под риском. Для подтверждения адекватности моделей процентного риска разрабатываются процедуры валидации. Осуществляется ежемесячное стресс-тестирование процентного риска торговой книги в рамках которого определяется величина убытков в условиях стресса в соответствии со сценариями трех уровней жесткости, а также влияние стресса на обязательные нормативы Банка.

Анализ чувствительности (до налогообложения) долговых ценных бумаг, оцениваемых по ССПУ, и долговых ценных бумаг, оцениваемых по ССПСА, с использованием метода модифицированной дюрации и основанный на допущении снижения процентных ставок на 300 базисных пунктов для позиций, существовавших на 31 декабря, показан ниже:

	2025			2024		
	Справедливая стоимость	Влияние на чистую прибыль	Влияние на капитал	Справедливая стоимость	Влияние на чистую прибыль	Влияние на капитал
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по ССПУ:						
ОФЗ	16 776 886	1 979 278	1 979 278	27 452 570	3 521 873	3 521 873
Корпоративные облигации	6 075 466	137 535	137 535	19 214 712	150 412	150 412
Прочие облигации	2 357 040	7 929	7 929	2 007 289	11 729	11 729
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по ССПСА:						
Корпоративные облигации	2 635 995	-	48 351	9 990 098	-	290 563

Валютный риск

Валютный риск является риском возникновения финансовых убытков вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют и учетной цены на золото. В целях контроля и управления открытой валютной позицией Банка валютный риск также оценивается для прочих драгоценных металлов.

Ниже представлена информация о подверженности Банка валютному риску по состоянию на 31 декабря:

	2025			2024		
	Рубли	Прочие валюты	Итого	Рубли	Прочие валюты	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	46 922 169	30 472 462	77 394 631	155 511 491	31 235 056	186 746 547
Обязательные резервы в Банке России	1 954 516	-	1 954 516	1 580 163	-	1 580 163
Средства в кредитных организациях	39 074 506	-	39 074 506	119 386	43 626	163 012
Торговые ценные бумаги	26 802 514	1 067	26 803 581	47 109 584	1 571 110	48 680 694
Инвестиционные ценные бумаги	126 745 635	4 646 029	131 391 664	130 432 250	16 145 581	146 577 831
Кредиты клиентам	448 039 319	21 484 725	469 524 044	434 907 083	7 941 944	442 849 027
Инвестиционная собственность	2 072 016	-	2 072 016	2 061 681	-	2 061 681
Основные средства и активы в форме права пользования	11 065 591	-	11 065 591	11 464 617	-	11 464 617
Отложенные налоговые активы	9 831 823	-	9 831 823	7 923 452	-	7 923 452
Прочие активы	10 380 580	4 700 003	15 080 583	8 300 689	5 647 525	13 948 214
	722 888 669	61 304 286	784 192 955	799 410 396	62 584 842	861 995 238
Обязательства						
Средства кредитных организаций	38 603 825	2 605 172	41 208 997	114 261 839	11 783 188	126 045 027
Средства клиентов	583 408 793	10 325 475	593 734 268	527 640 019	12 247 324	539 887 343
Займы полученные	-	-	-	70 229 707	-	70 229 707
Прочие заемные средства	89 261	-	89 261	78 846	-	78 846
Прочие обязательства	34 182 317	14 185	34 196 502	15 846 975	48 354	15 895 329
	656 284 196	12 944 832	669 229 028	728 057 386	24 078 866	752 136 252
Чистая балансовая позиция	66 604 473	48 359 454	114 963 927	71 353 010	38 505 976	109 858 986
Чистая внебалансовая позиция по производным финансовым инструментам	X	(48 368 034)		X	(35 895 243)	
Чистая позиция по иностранной валюте	-	(8 580)	-	-	2 610 733	-
Условные обязательства кредитного характера без учета резерва под кредитные убытки	403 246 408	506 763	403 753 171	267 832 521	1 133 632	268 966 153

Открытые валютные позиции Банка и соблюдение установленных на них лимитов на ежедневной основе контролирует Казначейство. В рамках управления открытыми валютными позициями выделяются субпозиции - такие, как торговая позиция, позиция по производным финансовым инструментам, позиция по регулированию клиентских операций, регулированию прочих неторговых операций (процентные доходы и расходы в иностранной валюте, резервы по валютным активам). Управление субпозициями осуществляет Департамент инвестиционно-банковского обслуживания и Казначейство.

Влияние на прибыль до налогообложения рассчитано на основе изменений текущего валютного курса, примененного к сумме чистой балансовой позиции и текущей стоимости условной суммы по производным финансовым инструментам.

Стресс-тестирование валютной позиции осуществляется через стрессовое изменение курсов валют, примененное к ОВП на отчетную дату, через расчет Value at Risk (VaR), а также расчет VaR историческим методом.

На основании полученных данных в рамках процесса стресс-тестирования валютного риска принимается решение о выходе из сложившейся валютной позиции, проведении хеджирующих мероприятий (заключение спотовых, форвардных сделок).

Для анализа и оценки валютного риска используется:

- оценка волатильности курсов валют, оценка потерь VaR;
- стресс-тестирование, сценарный анализ;
- количественная оценка влияния фундаментальных факторов (анализ тенденций на валютном рынке).

Процентный риск банковской книги – риск ухудшения финансового положения Банка вследствие снижения уровня доходов, размера капитала и стоимости активов в результате изменения рыночных процентных ставок.

Казначейство Банка управляет структурой активов и пассивов, чувствительных к изменению процентных ставок, («геп-анализ»). Исходя из уровня процентных ставок на рынке привлечения и сбалансированности структуры активов и пассивов по срокам, Казначейство устанавливает внутренние трансфертные ставки по привлечению и размещению денежных средств. На основе данных ставок по видам бизнеса устанавливаются процентные ставки привлечения и размещения активов и пассивов различной срочности. Каждую неделю Казначейство Банка информирует КУАП об уровне процентного риска банковской книги и текущем уровне операционной маржи.

Казначейство ежеквартально проводит стресс-тестирование процентного риска и представляет отчеты о результатах стресс-теста КУАПу.

Оценка процентного риска банковской книги определяется влиянием изменения рыночных процентных ставок на чистый процентный доход Банка. Анализ чувствительности чистого процентного дохода за год к риску пересмотра процентных ставок, основанный на упрощенном сценарии падения или роста кривых доходности на 300 и 150 базисных пунктов и позициях по процентным активам и обязательствам, действующим на 31 декабря, приведен ниже:

<i>Изменения процентных ставок в базисных пунктах</i>	<i>2025</i>	<i>2024</i>
	<i>Чувствительность чистого процентного дохода</i>	
+300	(4 125 659)	(6 662 153)
-300	4 125 659	6 662 153
+150	(2 062 830)	(3 331 077)
-150	2 062 830	3 331 077

Операционный риск

Операционный риск – риск возникновения прямых и косвенных потерь в результате несовершенства или ошибочных внутренних процессов Банка, действий персонала и иных лиц, сбоев и недостатков информационных, технологических и иных систем, а также в результате реализации внешних событий. Правовой риск, риск информационной безопасности (включая киберриск) и риск информационных систем являются частью операционного риска.

Правовой риск - риск возникновения у Банка убытков вследствие нарушения Банком и (или) его контрагентами условий заключенных договоров, допускаемых Банком правовых ошибок при осуществлении деятельности (например, неправильные юридические консультации или неверное составление документов, в том числе при рассмотрении спорных вопросов в судебных органах), несовершенства правовой системы например, противоречивость законодательства, отсутствие правовых норм по регулированию отдельных вопросов, возникающих в деятельности Банка, нарушения контрагентами нормативных правовых актов, нахождения филиалов Банка, юридических лиц, в отношении которых Банк осуществляет контроль или значительное влияние, а также контрагентов (клиентов) Банка под юрисдикцией различных государств.

Риск информационной безопасности – риск реализации угроз безопасности информации, который обусловлен недостатками процессов обеспечения информационной безопасности, в том числе проведения технологических и других мероприятий, недостатками прикладного программного обеспечения автоматизированных систем и приложений, а также несоответствием указанных процессов деятельности кредитной организации. Риск информационной безопасности включает в себя киберриск, а также другие виды риска информационной безопасности, связанных с обработкой (хранением, уничтожением) информации без использования объектов информационной инфраструктуры.

Риск информационных систем - риск отказов и (или) нарушения функционирования применяемых Банком информационных систем и (или) несоответствия их функциональных возможностей и характеристик потребностям Банка.

Используемые Банком принципы управления операционным риском соответствуют требованиям Банка России по управлению операционными рисками и учитывают лучшие практики по управлению и надзору за операционными рисками как российских, так и международных кредитных организаций.

Выявление и идентификация операционного риска проводится в соответствии с установленными правилами и процедурами в разрезе элементов классификации событий операционного риска в соответствии с единым классификатором событий операционного риска, в том числе в разрезе следующих типов событий:

- Преднамеренные действия персонала - совершение работниками Банка и другими связанными с Банком лицами, включая собственников, а также физическими лицами, связанными с Банком в рамках агентских соглашений по выполнению работ (оказанию услуг) от лица Банка, преднамеренных действий или преднамеренное бездействие указанных лиц, направленное на присвоение, хищение, уничтожение, нанесение ущерба материальными нематериальным активам или другому имуществу Банка и (или) средствам клиентов, нарушение процессов, препятствующие достижению целей Банка, в том числе умышленное несоблюдение нормативных актов или внутренних документов Банка в целях извлечения материальной и нематериальной выгоды.
- Преднамеренные действия третьих лиц – совершение третьими лицами преднамеренных действий, направленных на присвоение, хищение, уничтожение, нанесение ущерба материальным и нематериальным активам или другому имуществу Банку и (или) средствам клиентов (за исключением вандализма), нарушение процессов и ухудшение работы систем, препятствующих достижению стратегии развития Банка или нарушающих законодательство Российской Федерации, в том числе приобретение прав на имущество Банка обманным путем.
- Нарушение кадровой политики и безопасности труда – нарушение со стороны Банка трудового законодательства Российской Федерации, кадровой политики, условий труда и безопасности, требований по охране труда или охране здоровья, связанных с выплатами работникам Банка по исковым требованиям (в том числе по искам о возмещении морального и материального вреда или искам в связи с дискриминацией), а также вследствие прекращения трудовых отношений.
- Нарушение прав клиентов и контрагентов – нарушение со стороны Банка прав клиентов и контрагентов, включая нанесение им ущерба, при оказании им услуг и совершении операций, включая нарушение условий договоров и сохранности конфиденциальной информации, ставшей доступной Банку в процессе взаимодействия с клиентами и контрагентами по операциям и сделкам при оказании услуг, предоставлении банковских услуг с условием приобретения клиентом сопутствующих услуг Банка или третьих лиц и нарушение законодательства Российской Федерации в сфере защиты прав потребителей, а также антимонопольного законодательства.
- Нарушение и сбои систем оборудования – нарушение и сбои систем и оборудования, обеспечивающих функционирование деятельности Банка.
- Нарушение организации, исполнения и управления процессами – нарушение организации, исполнения и управления процессами Банка, включая ошибки при обработке операций, недостатки обеспечения функционирования процессов, недостатки систем управления рисками, внутреннего контроля, учета и отчетности, системы обеспечения информационной безопасности, недостатки внутренних процедур противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и экстремистской деятельности, недостатки в процессах взаимоотношений с торговыми контрагентами и поставщиками (за исключением преднамеренных действий персонала).

Управление операционным риском базируется на следующих принципах:

- соответствие системы управления операционными рисками (далее «СУОР») потребностям и масштабам бизнеса с учетом приоритетных процессов и направлений деятельности Банка;
- формирование высокого уровня корпоративной культуры управления операционным риском с учетом ответственности каждого работника Банка;
- обучение работников, вовлеченных в процессы управления операционным риском, стандартам, практикам и процедурам управления операционным риском;

- принятие решений о реагировании на операционный риск, исходя из его уровня и с учетом соотношения затрат и выгод от реализации мер реагирования на операционный риск, а также других факторов, определяющих целесообразность принятия указанных мер;
- регламентация процедур управления операционным риском и методов его контроля в соответствующих внутренних нормативных документах и их своевременная актуализация;
- ответственность руководства Банка, руководителей и работников структурных подразделений за управление операционным риском Банка в соответствии с предоставленными им полномочиями и зонами ответственности;
- контроль уровня операционного риска Банка: руководитель Службы управления рисками, Правление Банка, Наблюдательный совет Банка на регулярной основе получают информацию о текущем уровне операционного риска и об управлении операционным риском;
- доведение до сведения акционеров, регуляторов и надзорных органов, кредиторов, вкладчиков и иных клиентов, внешних аудиторов, рейтинговых агентств и других заинтересованных лиц информации об используемых подходах к управлению операционным риском в порядке, установленном действующим законодательством Российской Федерации;
- обеспечение трех линий защиты при управлении операционным риском Банка: на уровне владельцев рисков, непосредственно выполняющих процессы; на уровне отдельного подразделения – Дирекции операционных рисков, выполняющего методологические и контрольные функции по управлению операционным риском; и подразделения, осуществляющего ежегодную оценку эффективности функционирования СУОР, в том числе оценку эффективности выполнения принятых в Банке процедур управления операционным риском, – Службы внутреннего аудита.

Основные компоненты СУОР

Основными составляющими элементами системы управления операционными рисками являются:

- установление процедур управления операционным риском;
- установление единого классификатора событий операционного риска Банка;
- ведение на постоянной основе базы данных о событиях операционного риска и понесенных вследствие его реализации потерях в автоматизированной информационной системе управления операционными рисками, которая обеспечивает автоматизацию процессов управления операционными рисками, повышение эффективности, прозрачности и управления данными процессами, сохранность и защиту данных от искажений;
- установление контрольных показателей уровня операционного риска, с устанавливаемыми на плановый годовой период целевыми значениями показателей;
- определение подразделения Банка, ответственного за организацию управления операционным риском;
- специализированные подразделения Банка, выполняющие в рамках своих функциональных обязанностей отдельные процедуры управления операционным риском в части отдельных видов операционного риска;
- центры компетенций, определяемые в разрезе направлений деятельности, в том числе в разрезе составляющих их процессов;
- подразделение Банка, уполномоченное проводить ежегодную оценку эффективности функционирования системы управления операционным риском, в том числе оценку эффективности выполнения принятых в Банке процедур управления операционным риском;
- дополнительные элементы системы управления операционным риском, такие как:
 - перечень процессов, отнесенных к направлениям деятельности (в разрезе составляющих их процессов), в том числе технологических процессов, с указанием уровня критичности процессов, функций подразделений, ответственных за осуществление операций и сделок и за результаты процесса, и подразделений - участников процессов;
 - разработка и актуализация внутренних нормативных документов, регулирующих процесс управления операционным риском;

- ежегодная оценка эффективности функционирования СУОР, в том числе выполнения принятых в Банке процедур управления операционным риском;
- комплекс мероприятий, направленных на повышение качества СУОР и уменьшение негативного влияния операционного риска, включающий в себя мероприятия, направленные на предотвращение и (или) снижение вероятности событий операционного риска, и мероприятия, направленные на ограничение размера потерь от реализации событий операционного риска, включая случаи фактической реализации риска нарушения непрерывности деятельности Банка, в том числе случаи фактического нарушения требований к операционной надежности;
- способы мотивации работников к участию в управлении операционным риском;
- отчеты по операционному риску и информация о событиях операционного риска;
- плановые (целевые) показатели уровня операционного риска.

Методы ограничения и контроля:

- 1) В Банке применяются следующие методы управления и контроля операционных рисков, в том числе меры, направленные на уменьшение негативного влияния события операционного риска:
 - разделение полномочий работников в целях исключения конфликта интересов и излишней концентрации полномочий;
 - ограничение в доступе к информационным системам и информационным ресурсам по принципу минимальной необходимости;
 - регламентация процессов, стандартизация и своевременная актуализация нормативной и документационной базы;
 - экспертиза новых продуктов и услуг;
 - внедрение модели нового продукта на ограниченном числе операций;
 - предварительное тестирование новых технологий;
 - использование лицензионного программного обеспечения и оборудования;
 - формирование дополнительных контрольных процедур;
 - повышение квалификации персонала и мотивация персонала;
 - страхование операционных рисков при необходимости;
 - эскалация информации об операционных рисках и их повышенной концентрации на более высокий уровень;
 - подготовка предложений о проведении внеплановой самооценки в подразделении либо установлении дополнительных ключевых индикаторов риска.
- 2) В Банке установлены следующие процедуры управления операционным риском:
 - идентификация операционного риска;
 - сбор и регистрация информации о внутренних событиях операционного риска и потерях от его реализации;
 - определение потерь и возмещений потерь от реализации событий операционного риска;
 - количественная оценка уровня операционного риска;
 - качественная оценка уровня операционного риска;
 - выбор и применение способа реагирования на операционный риск;
 - мониторинг операционного риска.

В отношении операционного риска установлены риск-метрики, характеризующие уровень риска, а также выделен соответствующий экономический капитал.

На регулярной основе Дирекция операционных рисков подготавливает и представляет отчеты о текущем профиле операционного риска Банка с предложениями по реализации мероприятий, направленных на снижение уровня операционных рисков в зонах концентрации операционных рисков.

Служба внутреннего аудита проводит проверку и дает оценку эффективности управления операционным риском, направляет отчеты с ее результатами на рассмотрение и утверждение Наблюдательного совета.

Репутационный риск (риск потери деловой репутации)

Банк может быть подвержен риску возникновения убытков в результате негативного восприятия Банка со стороны акционеров, контрагентов, надзорных органов и иных заинтересованных сторон, которые могут негативно повлиять на способность Банка поддерживать существующие и/или устанавливать новые деловые отношения и поддерживать на постоянной основе доступ к источникам финансирования.

Оперативное управление репутационным риском осуществляют коллегиальные органы Банка и Служба внешних коммуникаций. На стратегическом уровне управление риском потери деловой репутации осуществляют Наблюдательный совет, Правление Банка и другие коллегиальные органы в рамках своей компетенции.

В качестве инструмента идентификации репутационного риска профильные службы Банка используют специальные методы, направленные на выявление факторов риска потери деловой репутации.

В частности, Служба внешних коммуникаций осуществляет онлайн мониторинг информации о Банке в СМИ и социальных медиа.

Оценка репутационного риска в части СМИ и социальных медиа осуществляется качественным способом на основе данных, полученных в ходе мониторинга. Служба внешних коммуникаций определяет порядок оперативных мер по минимизации последствий выявленных репутационных рисков по согласованию с руководством Банка.

Риск концентрации

Риск концентрации - риск, возникающий в связи с подверженностью Банка крупным рискам, реализация которых может привести к значительным убыткам, способным создать угрозу для платежеспособности Банка и его способности продолжать свою деятельность. Проявляется в рамках отдельных видов рисков.

Риск концентрации определяется:

- в рамках кредитного риска - как риск возникновения значительных потерь, способных создать угрозу для платежеспособности Банка и его способности продолжать свою деятельность в связи с предоставлением крупных кредитов отдельному заемщику/контрагенту или группам связанных заемщиков, отдельным отраслям экономики, сегментам, портфелям, либо географическим регионам, либо предоставлением кредитных требований, номинированных в одной валюте, отличной от российского рубля, и т.п.;
- в рамках риска ликвидности - как риск значительного ухудшения физической или нормативной ликвидности, возникающий в связи с недостаточным уровнем диверсификации источников ликвидности в составе пассивов баланса (однородность резервов ликвидности, крупнейших депозитов, региональной структуры и т.д.);
- в рамках рыночного риска - как риск возникновения потерь, связанный со значительным объемом вложений в инструменты одного типа и инструменты, стоимость которых зависит от изменений общих факторов.

Идентификация риска концентрации в рамках кредитного риска производится на основе анализа структуры активной части баланса. Активы Банка анализируются в разбивке по типам контрагентов (видам бизнеса), по отраслевой и географической принадлежности заемщиков/ контрагентов/ эмитентов, а также по типам предоставляемых продуктов.

Идентификация риска концентрации в рамках риска ликвидности реализуется посредством анализа пассивной части баланса. Источники фондирования Банка анализируются в разбивке по контрагентам, инструментам (продуктам) и валютам.

Основным инструментом, используемым Банком для снижения возможных потерь, является установление лимитов и их последующий контроль, осуществляемый СУР (в части кредитного риска) и Казначейством (в части риска ликвидности). Величина лимитов устанавливается на основе экспертной оценки, а также в соответствии с действующими внутренними нормативными документами, и выносится на утверждение соответствующих коллегиальных органов Банка.

Управление Риском концентрации осуществляется в рамках управления отдельными видами рисков в соответствии с внутренними нормативными документами Банка.

Банк России устанавливает и контролирует выполнение норматива максимального размера рисков на одного заемщика или группу связанных заемщиков Банка (Н6), норматива максимального размера риска на связанное с Банком лицо или группу связанных с Банком лиц (Н25) и норматива максимального размера крупных кредитных рисков (Н7). По состоянию на 31 декабря 2025 года и 31 декабря 2024 года ПАО «БАНК УРАЛСИБ» соблюдал указанные выше нормативы.

Регуляторный (комплаенс) риск

Регуляторный (комплаенс) риск – это риск возникновения у Банка убытков из-за несоблюдения действующего законодательства Российской Федерации, внутренних документов Банка, стандартов саморегулируемых организаций (если такие стандарты или правила являются обязательными для Банка), а также в результате применения санкций и/или иных мер воздействия со стороны надзорных органов.

Источниками возникновения регуляторного риска являются следующие факторы:

- несоответствие/противоречие внутренних документов Банка действующему законодательству Российской Федерации и нормативным актам Банка России и иных надзорных органов, несоответствие/противоречие распорядительных документов Банка требованиям внутренних нормативных документов Банка;
- недостатки во внутренних документах Банка, в т.ч. противоречие с ранее принятыми решениями и требованиями) / отсутствие или недостаточность регламентации, описания процессов, функций и необходимых действий, отсутствие / недостаточность / неточность изложения законодательных норм или неточность ссылок на законодательные и нормативные акты, которые работники Банка обязаны соблюдать при совершении операций или действуя в соответствии с этими документами;
- неспособность Банка своевременно выявить изменения регуляторной среды и всесторонне оценить их влияние на деятельность Банка;
- неспособность Банка своевременно приводить свою деятельность и внутренние документы в соответствие с изменениями законодательства Российской Федерации и нормативных актов надзорных органов;
- недостатки в процедурах разработки, согласования и утверждения внутренних документов Банка, обуславливающие вышеуказанные причины;
- недостатки, допущенные Банком в процессе разработки и реализации корректирующих мероприятий, направленных на устранение или минимизацию негативного влияния событий регуляторного риска.

Принципы управления регуляторным риском:

1) Ответственность и полномочия

Руководство Банка, руководители и работники структурных подразделений Банка несут ответственность за управление регуляторным риском в соответствии с предоставленными им полномочиями и возложенными обязанностями.

2) Совершенствование деятельности

Управление регуляторным риском направлено на постоянное повышение эффективности деятельности Банка, соответствие уровню развития операций (сделок) Банка, а также внешним условиям, нововведениям в лучшей мировой практике управления рисками и требованиям законодательства Российской Федерации. Банк постоянно совершенствует все элементы управления регуляторным риском, включая информационные системы, процедуры и методики.

3) Корпоративная культура

Внутренние коммуникации и структура подотчетности способствуют созданию в Банке высокой культуры управления регуляторным риском, которая реализуется таким образом, что руководители и работники Банка всех должностных уровней понимают свою ответственность, приоритет и значимость задачи снижения уровня

регуляторного риска и предотвращения его негативных последствий за реализацию/нереализацию указанных задач в процессе своей деятельности.

4) Системный подход

Процесс управления регуляторным риском является частью общей системы управления рисками в Банке и основан на комплексе мероприятий, позволяющих выявлять, идентифицировать, оценивать уровень регуляторного риска, исходя из его тесной взаимосвязи с другими банковскими рисками и интегрированности в общую систему управления Банком.

5) Осведомленность

Процесс управления регуляторным риском затрагивает каждого работника Банка. Проведение банковских операций (сделок) при отсутствии внутренних, нормативных, распорядительных документов или соответствующих решений коллегиальных органов/уполномоченных лиц, в рамках делегированных им полномочий, регламентирующих порядок их совершения, не допускается.

6) Существенность и целесообразность

Принятие решений о реагировании на события регуляторного риска осуществляется, исходя из уровня риска и соотношения затрат и выгод от реализации мер реагирования на риск, а также других факторов, определяющих целесообразность принятия указанных мер.

7) Предотвращение, выявление и управление конфликтами интересов

В Банке реализуется комплекс мер по предотвращению, выявлению и управлению конфликтами интересов, которые присущи деятельности Банка, в том числе посредством распределения полномочий и ответственности.

8) Обеспечение «трех линий защиты»

Управление регуляторным риском осуществляется на трех уровнях:

1-я линия защиты: владельцы риска (бизнес-подразделения);

2-я линия защиты: подразделения, управляющие рисками и подразделения, осуществляющие внутренний контроль;

3-я линия защиты: независимый контроль и проверки, оценка эффективности системы внутреннего контроля и управления рисками (Служба внутреннего аудита).

9) Непрерывность

Процесс управления регуляторным риском и мониторинг его уровня выполняется на постоянной основе, обеспечивая руководство, руководителей и работников структурных подразделений актуальной информацией о регуляторном риске и рекомендациями по управлению им.

Процесс управления регуляторным риском осуществляется непрерывно и структурируется в виде взаимосвязанных функций следующим образом:

- выявление (идентификация), анализ и оценка уровня регуляторного риска (вероятности реализации, видов и уровня возможных потерь);
- учет событий регуляторного риска;
- мониторинг регуляторного риска;
- мониторинг эффективности управления регуляторным риском;
- разработка и реализация корректирующих мер / плана мероприятий по снижению уровня риска;
- подготовка отчетности о регуляторном риске.

Система управления регуляторным риском интегрируется в систему управления рисками и корпоративного управления и контрольную среду финансово-хозяйственной деятельности Банка.

На Наблюдательный совет и исполнительные органы Банка возлагается ответственность за обеспечение эффективной системы управления банковскими рисками, в том числе регуляторным риском.

Функционирование системы управления регуляторным риском обеспечивается Службой внутреннего контроля, осуществляющей координацию и централизацию управления регуляторным риском. Служба внутреннего

контроля осуществляет выявление, мониторинг, оценку и учет событий регуляторного риска, а также мониторинг эффективности управления регуляторным риском в соответствии с Политикой управления регуляторным риском, Положением о Службе внутреннего контроля, иными внутренними нормативными документами Банка, устанавливающими правила и процедуры такого контроля.

Модельный риск

Модельный риск – это риск ошибок процессов разработки, проверки, адаптации, приемки, применения методик количественных и качественных моделей оценки активов, рисков и иных показателей, используемых в принятии управленческих решений.

Банк уделяет особое внимание качеству используемых моделей. Для контроля точности и последовательности функционирования моделей количественной оценки в Банке установлены процедуры их регулярной валидации, калибровки, а также актуализации сопроводительных документов.

Методы мониторинга и оценки модельного риска

Для уменьшения модельного риска проводится мониторинг качества моделей и независимая валидация.

В случаях выявления некорректного срабатывания модели производится индивидуальный анализ для выявления и устранения причин некорректной работы модели.

Эффективность установленных процедур регулярно подвергается проверкам со стороны внутреннего структурного подразделения Банка, независимого от подразделений, осуществляющих функции, связанные с разработкой моделей количественной оценки риска.

25. Справедливая стоимость

Банк оценивает справедливую стоимость с использованием следующей иерархии оценок справедливой стоимости, учитывающей существенность данных, используемых при формировании указанных оценок.

- Уровень 1: котировки на активном рынке (нескорректированные) в отношении идентичных финансовых инструментов.
- Уровень 2: данные, отличные от котировок, относящихся к Уровню 1, доступные непосредственно (то есть котировки) либо опосредованно (то есть данные, производные от котировок). Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием: рыночных котировок на активных рынках для схожих инструментов, рыночных котировок для схожих инструментов на рынках, не рассматриваемых в качестве активных, или прочих методов оценки, все используемые данные которых непосредственно или опосредованно основываются на исходных данных, доступных широкому кругу пользователей.
- Уровень 3: данные, которые не являются доступными широкому кругу пользователей. Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием информации, не основанной на исходных данных, доступных широкому кругу пользователей, при том, что такие данные оказывают существенное влияние на оценку инструмента. Данная категория включает инструменты, оцениваемые на основании котировок для схожих инструментов, в отношении которых требуется использование существенных ненаблюдаемых корректировок или суждений для отражения разницы между инструментами.

В таблице далее приведен анализ справедливой стоимости финансовых инструментов, оцениваемых по амортизированной стоимости по состоянию на 31 декабря 2025 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости.

	<i>Уровень 1</i>	<i>Уровень 2</i>	<i>Уровень 3</i>	<i>Всего справедливой стоимости</i>	<i>Всего балансовой стоимости</i>
АКТИВЫ					
Кредиты клиентам	-	-	453 196 551	453 196 551	469 524 044
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	108 447 972	4 234 307	-	112 682 279	127 271 891
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Средства клиентов	-	-	595 849 382	595 849 382	593 734 268

В таблице далее приведен анализ справедливой стоимости финансовых инструментов, оцениваемых по амортизированной стоимости по состоянию на 31 декабря 2024 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости.

	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Всего справедливой стоимости	Всего балансовой стоимости
АКТИВЫ					
Кредиты клиентам	-	-	401 756 996	401 756 996	442 849 027
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	105 845 506	6 810 262	-	112 655 768	135 043 303
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Средства клиентов	-	-	537 572 212	537 572 212	539 887 343
Займы полученные	-	-	66 681 630	66 681 630	70 229 707

Банк полагает, что справедливая стоимость прочих финансовых инструментов, оцениваемых по амортизированной стоимости, не представленных в таблицах выше, существенно не отличается от их балансовой стоимости.

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

Активы, справедливая стоимость которых приблизительно равна их балансовой стоимости

В случае финансовых активов и финансовых обязательств, которые являются ликвидными или имеют короткий срок погашения, допускается, что их справедливая стоимость приблизительно равна балансовой стоимости. Данное допущение также применяется к вкладам до востребования, сберегательным счетам без установленного срока погашения и финансовым инструментам с плавающей ставкой.

Финансовые инструменты с фиксированной ставкой

Кредиты клиентам и прочие финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости. Справедливая стоимость инструментов с плавающей процентной ставкой, как правило, равна их текущей стоимости. При существенных изменениях рыночной ситуации процентные ставки по кредитам клиентам и прочим финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости, и предоставленным под фиксированную процентную ставку, могут быть пересмотрены. Как следствие, процентные ставки по кредитам, выданным незадолго до отчетной даты, существенно не отличаются от действующих процентных ставок для новых инструментов с аналогичным кредитным риском и аналогичным сроком до погашения. В случае если, по оценке Банка, ставки по ранее выданным кредитам значительно отличаются от действующих на отчетную дату ставок по аналогичным инструментам, определяется оценочная справедливая стоимость таких кредитов. Оценка основывается на методе дисконтированных денежных потоков с применением действующих процентных ставок для новых инструментов с аналогичным кредитным риском и аналогичным сроком до погашения. Используемые ставки дисконтирования зависят от валюты, срока погашения инструмента и кредитного риска контрагента и варьируются:

- от 14,3% до 28,9% по рублевым кредитам, кроме карточных продуктов (2024 год – от 18,0% до 28,2%);
- 64,6% по рублевым карточным продуктам (2024 год – 45,7%);
- от 73,6% до 87,9% по рублевым микрофинансовым займам (2024 год – от 59,7% до 72,8%);
- от 5,4% до 7,7% по валютным кредитам (2024 год – от 12,6% до 14,2%).

Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости. Справедливая стоимость данных ценных бумаг основывается на рыночных котировках.

Обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости. Справедливая стоимость данных обязательств основывается на рыночных ценах, в случае наличия таковых. Оценочная справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой и установленным сроком погашения, не имеющих рыночной цены, основывается на дисконтированных денежных потоках с применением процентных ставок для новых инструментов с аналогичным кредитным риском и аналогичным сроком погашения. Используемые ставки дисконтирования соответствуют кредитному риску Банка, а также зависят от валюты и срока погашения инструмента и варьируются:

- от 1,3% до 21,5% для средств клиентов по рублевым остаткам (2024 год – от 1,5% до 26,7%);
- от 0,1% до 4,6% для средств клиентов по валютным остаткам (2024 год – от 0,1% до 8,8%);

- для займов полученных по состоянию на 31 декабря 2024 года – 20,0%.

Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости

В таблице далее приведен анализ финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2025 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости. Суммы основываются на суммах, отраженных в обобщенном консолидированном отчете о финансовом положении.

	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого
Финансовые активы				
Ценные бумаги, оцениваемые по ССПУ	26 305 665	493 506	4 410	26 803 581
Ценные бумаги, оцениваемые по ССПСА	1 625 400	1 010 595	1 483 778	4 119 773
Производные финансовые активы	-	619 649	-	619 649
Финансовые обязательства				
Производные финансовые обязательства	-	176 790	-	176 790
Обязательство по обратному выкупу ценных бумаг, полученных по сделкам «репо»	1 812 239	-	-	1 812 239
Прочие заемные средства	-	30 259	-	30 259

В таблице далее приведен анализ финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2024 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости. Суммы основываются на суммах, отраженных в обобщенном консолидированном отчете о финансовом положении.

	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого
Финансовые активы				
Ценные бумаги, оцениваемые по ССПУ	47 463 066	1 211 505	6 123	48 680 694
Ценные бумаги, оцениваемые по ССПСА	7 502 843	2 487 255	1 544 430	11 534 528
Производные финансовые активы	-	165 772	-	165 772
Финансовые обязательства				
Производные финансовые обязательства	-	54 951	-	54 951
Обязательство по обратному выкупу ценных бумаг, полученных по сделкам «репо»	54 963 290	-	-	54 963 290

В таблице ниже приведены переводы между Уровнем 1 и Уровнем 2 иерархии оценок справедливой стоимости ценных бумаг, произошедших за год, закончившийся 31 декабря:

	2025	2024
	Перевод из Уровня 2 в Уровень 1	Перевод из Уровня 1 в Уровень 2
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	904 112	1 092 149
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	264 700	1 373 428
Итого переводов ценных бумаг	1 168 812	2 465 577

Финансовые инструменты, отнесенные к Уровню 2 иерархии оценки справедливой стоимости, включают корпоративные облигации, прочие облигации, корпоративные акции и производные финансовые инструменты, не торгуемые на активном рынке. 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. В качестве вводных данных для модели оценки были использованы характеристики сравнимых финансовых инструментов, активно торгуемых на рынке.

Ниже представлены методики и допущения, используемые при определении справедливой стоимости финансовых инструментов.

Производные финансовые инструменты

Производные финансовые инструменты, оцененные с использованием методик оценки, основанных на наблюдаемых рыночных данных широко известных на рынке информационных систем, в основном включают в себя валютные свопы и валютообменные форвардные контракты. Для оценки стоимости форвардов и свопов чаще всего применяются методики оценки приведенных стоимостей будущих потоков. Данные модели включают в себя различные параметры, такие как кредитное качество контрагентов, валютообменные курсы спот и форвард.

Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости

Корпоративные облигации, включенные в состав ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости, оцениваются по моделям, содержащим как только наблюдаемые на рынке данные, так наблюдаемые и ненаблюдаемые на рынке данные. Ненаблюдаемые на рынке данные включают в себя допущения о будущем финансовом положении эмитента, уровне его риска, а также экономические оценки отрасли и географической юрисдикции, в которых он осуществляет свою деятельность.

Изменения внутри категории финансовых инструментов Уровня 3, справедливая стоимость которых была определена с помощью моделей оценки, использующих нерыночную информацию, представлено ниже:

	<i>Кредиты клиентам, оцениваемые по ССПУ</i>	<i>Ценные бумаги, оцениваемые по ССПСА</i>	<i>Ценные бумаги, оцениваемые по ССПУ</i>	<i>Итого</i>
На 1 января 2024 года	489 567	1 380 430	7 836	1 877 833
Поступление	400 000	-	-	400 000
Погашения	(699 697)	-	-	(699 697)
Начисленные проценты за вычетом выплаченных	(285 827)	-	-	(285 827)
Переоценка до справедливой стоимости	95 957	164 000	-	259 957
Выбытие	-	-	(1 713)	(1 713)
На 31 декабря 2024 года	-	1 544 430	6 123	1 550 553
Переоценка до справедливой стоимости	-	(60 652)	-	(60 652)
Выбытие	-	-	(1 713)	(1 713)
На 31 декабря 2025 года	-	1 483 778	4 410	1 488 188

Банк имеет систему контроля в отношении оценки справедливой стоимости. Служба внутреннего аудита несет ответственность за независимую проверку результатов торговых и инвестиционных операций, а также всех существенных оценок справедливой стоимости.

В случае использования информации третьих лиц, включая информацию о ценах и рыночных котировках брокеров, для оценки справедливой стоимости Банк оценивает и документирует подтверждения, полученные от третьих лиц, в целях подтверждения заключения о том, что подобные оценки соответствуют требованиям МСФО, включая:

- подтверждение того, что информация о ценах или рыночных котировках брокеров одобрена Банком для использования при ценообразовании финансовых инструментов;
- понимание того, каким образом была получена оценка справедливой стоимости в той мере, в какой она представляет собой фактические рыночные сделки;
- в случаях, когда котировки схожих инструментов используются для оценки справедливой стоимости, определение того, каким образом указанные котировки были скорректированы с учетом характеристик инструмента, подлежащих оценке;
- в случаях использования ряда котировок для схожих финансовых инструментов, определение того, каким образом была определена справедливая стоимость с использованием указанных котировок.

Существенные вопросы, связанные с оценкой, доводятся до сведения Комитета по аудиту, рискам и стратегии.

Расчет справедливой стоимости финансовых инструментов Уровня 3 основан на ценовых моделях, использующих рыночную информацию, недоступную широкому кругу пользователей, или оценках руководства Банка в отношении цен реализации данных активов, учитывающих как текущие рыночные условия, так и рыночные тенденции предшествующих периодов.

**Влияние изменения ключевых допущений на справедливую стоимость финансовых инструментов
Уровня 3**

Банк оценивает справедливую стоимость следующих финансовых инструментов с использованием методов оценки, которые основываются на информации, не наблюдаемой на рынке:

Инвестиции в доли компании, владеющей недвижимостью, в размере 1 483 778 тыс. руб. (2024 год – 1 544 430 тыс. руб.)

Справедливая стоимость инвестиций была определена Банком на основании модели оценки дисконтированных денежных потоков от продажи недвижимости. Средневзвешенная стоимость капитала (WACC), использованная для оценки, равна 21,7% (2024 год – 21,7%).

При увеличении/снижении ожидаемой цены продажи квадратного метра недвижимости, используемой Банком в модели оценки, на пять процентов, справедливая стоимость финансового инструмента увеличится на 198 264 тыс. руб./снизится на 208 676 тыс. руб. (2024 год – увеличится на 214 956 тыс. руб./снизится на 226 913 тыс. руб. соответственно).

При увеличении/снижении ставки дисконтирования, применяемой Банком в модели оценки, на 100 базисных пунктов, справедливая стоимость финансового инструмента снизится на 24 332 тыс. руб./увеличится на 24 972 тыс. руб. (2024 год – снизится на 25 283 тыс. руб./увеличится на 25 942 тыс. руб. соответственно).

26. Операции со связанными сторонами

В соответствии с МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах», связанными считаются стороны, одна из которых имеет возможность напрямую или косвенно через одну или более промежуточных компаний контролировать или в значительной степени влиять на операционные и финансовые решения другой стороны, является ассоциированной компанией либо входит в состав ключевого руководства данной стороны.

Связанные стороны могут вступать в сделки, которые не проводились бы между несвязанными сторонами. В состав ключевого управленческого персонала включены физические лица: члены Правления и Наблюдательного совета Банка и их близкие родственники. В состав прочих связанных сторон включены компании, находящиеся под контролем ключевого управленческого персонала.

Объем остатков по операциям со связанными сторонами и соответствующие средние процентные ставки по состоянию на 31 декабря 2025 года представлены ниже:

	<i>Компании, находящиеся под контролем, совместным контролем или значительным влиянием контролирующего акционера</i>		<i>Ключевой управленческий персонал</i>		<i>Компании, находящиеся под контролем ключевого управленческого персонала</i>	
	<i>Сумма</i>	<i>Средняя процентная ставка</i>	<i>Сумма</i>	<i>Средняя процентная ставка</i>	<i>Сумма</i>	<i>Средняя процентная ставка</i>
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты						
– расчеты по операциям с пластиковыми картами	13 500	-	-	-	-	-
Долевые ценные бумаги, оцениваемые по СПСА	1 483 778	-	-	-	-	-
Производные финансовые активы	18 324	-	-	-	-	-
Кредиты клиентам, всего	7 042 695	18,13%	77 923	13,03%	545 149	19,59%
Резерв под кредитные убытки	(73 140)	-	(78)	-	(457 782)	-
Кредиты клиентам, чистые	6 969 555	-	77 845	-	87 367	-
Прочие активы, всего	56 735	-	-	-	225	-
Резерв под кредитные убытки и под обесценение прочих нефинансовых активов	(64)	-	-	-	-	-
Прочие активы, чистые	56 671	-	-	-	225	-
Обязательства						
Средства клиентов						
– срочные депозиты	4 321 864	13,91%	1 524 720	15,32%	311 177	13,66%
– текущие счета	144 671	7,15%	197 097	7,75%	33 932	-
Прочие обязательства	100 591	-	841 211	-	-	-
Внебалансовые обязательства						
Условные обязательства кредитного характера без учета резерва под кредитные убытки						
Неиспользованные кредитные линии	7 855 126	24,53%	2 340	20,84%	17 037	19,50%
Выпущенные гарантии	1 269 415	-	-	-	-	-

Сроки погашения активов составляют диапазон от января 2026 года по декабрь 2034 года и обязательств от января 2026 года по апрель 2026 года.

Остатки по операциям со связанными сторонами представлены в основном в российских рублях. Остатки в иностранной валюте и драгоценных металлах отражены в составе средств клиентов в размере 81 486 тыс. руб.

По состоянию на 31 декабря 2025 года средства ключевого управленческого персонала размещены на срочных депозитах и текущих счетах под следующие процентные ставки:

- от 0,1% до 18,8% в российских рублях;
- от 1,4% до 2,9% в иностранной валюте.

Сроки окончания действия указанных депозитов:

- в российских рублях: январь 2026 года – ноябрь 2027 года;
- в иностранной валюте: январь 2026 года – апрель 2026 года.

Сроки действия договорных и условных обязательств составляют диапазон от января 2026 года по декабрь 2034 года, в том числе по неиспользованным кредитным линиям составляют диапазон от октября 2026 года по декабрь 2034 года, по выданным кредитной организацией гарантиям составляют диапазон от января 2026 года по июль 2030 года.

Объем остатков по операциям со связанными сторонами и соответствующие средние процентные ставки по состоянию на 31 декабря 2024 года представлены ниже:

	<i>Компании, находящиеся под контролем, совместным контролем или значительным влиянием контролирующего акционера</i>		<i>Ключевой управленческий персонал</i>		<i>Компании, находящиеся под контролем ключевого управленческого персонала</i>	
	<i>Сумма</i>	<i>Средняя процентная ставка</i>	<i>Сумма</i>	<i>Средняя процентная ставка</i>	<i>Сумма</i>	<i>Средняя процентная ставка</i>
Активы						
Долевые ценные бумаги, оцениваемые по СПСА	1 544 430	-	-	-	-	-
Производные финансовые активы	31 132	-	-	-	-	-
Кредиты клиентам, всего	12 559 976	17,18%	84 098	12,88%	572 519	25,00%
Резерв под кредитные убытки	(146 816)	-	(63)	-	(558 622)	-
Кредиты клиентам, чистые	12 413 160	-	84 035	-	13 897	-
Прочие активы, всего	17 501	-	1 800	-	744	-
Резерв под кредитные убытки и под обесценение прочих нефинансовых активов	(25)	-	-	-	-	-
Прочие активы, чистые	17 476	-	1 800	-	744	-
Обязательства						
Средства клиентов						
– срочные депозиты	4 656 074	20,77%	2 721 494	19,82%	185 332	19,03%
– текущие счета	86 611	7,87%	198 263	8,54%	45 032	-
Прочие обязательства	222 693	-	848 203	-	-	-
Внебалансовые обязательства						
Условные обязательства кредитного характера без учета резерва под кредитные убытки						
Неиспользованные кредитные линии	3 117 479	22,68%	1 442	22,76%	1 171	25,00%
Выпущенные гарантии	925 468	-	-	-	-	-

Сроки погашения активов составляют диапазон от января 2025 года по ноябрь 2029 года и обязательств от января 2025 года по февраль 2025 года.

Остатки по операциям со связанными сторонами представлены в основном в российских рублях. Остатки в иностранной валюте и драгоценных металлах отражены в составе средств клиентов в размере 107 244 тыс. руб.

По состоянию на 31 декабря 2024 года средства ключевого управленческого персонала размещены на срочных депозитах и текущих счетах под следующие процентные ставки:

- от 0,1% до 21,9% в российских рублях;
- от 3,9% до 8,6% в иностранной валюте.

Сроки окончания действия указанных депозитов:

- в российских рублях: январь 2025 года – ноябрь 2027 года;
- в иностранной валюте: январь 2025 года – декабрь 2025 года.

Сроки действия договорных и условных обязательств составляют диапазон от января 2025 года по декабрь 2034 года, в том числе по неиспользованным кредитным линиям составляют диапазон от мая 2027 года по декабрь 2034 года, по выданным кредитной организацией гарантиям составляют диапазон от января 2025 года по январь 2028 года.

Соответствующие суммы доходов и расходов за год, закончившийся 31 декабря, по операциям со связанными сторонами представлены ниже:

	2025			2024		
	<i>Компании, находящиеся под контролем, совместным контролем или значительным влиянием контролирующего акционера</i>	<i>Ключевой управленческий персонал</i>	<i>Компании, находящиеся под контролем ключевого управленческого персонала</i>	<i>Компании, находящиеся под контролем, совместным контролем или значительным влиянием контролирующего акционера</i>	<i>Ключевой управленческий персонал</i>	<i>Компании, находящиеся под контролем ключевого управленческого персонала</i>
Процентные доходы	1 594 483	10 307	20 064	1 619 813	12 144	1 875
Процентные расходы	(605 163)	(408 889)	(48 663)	(576 770)	(295 937)	(20 100)
Чистый (убыток) прибыль по операциям с иностранной валютой и драгоценными металлами	(6 959)	-	-	31 235	-	-
Комиссионные доходы	35 424	-	1 932	37 125	-	2 241
Чистая доля в прибыли ассоциированных компаний	-	-	-	580	-	-
Прочие операционные доходы	115 598	24 553	139 167	73 758	1 211	62
Восстановление (создание) резерва под кредитные убытки	73 676	(15)	118 981	(52 698)	13	(367)
(Создание) восстановление прочих резервов	(1 055)	-	-	9 165	-	-
Административные расходы:						
- обработка данных	(195 379)	-	-	(856 235)	-	(71 467)
- благотворительность	-	-	(36)	-	-	(52)
- ремонт и техническое обслуживание основных средств	(2 141)	-	-	(4 287)	-	-
- прочие расходы	(341)	-	(620)	(1 450)	(7 358)	-
Заработная плата и премии	-	(1 056 425)	-	-	(1 055 927)	-

По состоянию на 31 декабря 2025 года прочие обязательства перед ключевым управленческим персоналом в размере 841 211 тыс. руб. (2024 год – 848 203 тыс. руб.) включают в себя сумму долгосрочного вознаграждения с учетом дисконтирования в размере 210 940 тыс. руб. (2024 год – 215 690 тыс. руб.). Суммы приведены без учета взносов во внебюджетные фонды.

27. Доверительное управление

Банк предоставляет третьим сторонам депозитарные услуги, услуги доверительного управления и инвестиционного менеджмента, включающие в себя управление активами, принятие решений по покупке и продаже широкого спектра финансовых инструментов. Активы, предоставленные Банку в доверительное управление, не включены в данную обобщенную консолидированную финансовую отчетность. Активы в доверительном управлении на 31 декабря составили:

	2025	2024
Ценные бумаги, находящиеся на хранении у Банка	30 325 303	38 074 977
Прочее имущество	20 248	20 248
Активы в доверительном управлении	30 345 551	38 095 225

28. Достаточность капитала и обязательные нормативы

Основными целями по управлению капиталом являются:

- соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России и законодательством Российской Федерации;
- поддержание способности Банка продолжать действовать в качестве непрерывно функционирующего предприятия для получения прибыли для акционеров и прочих выгод для других заинтересованных сторон;
- обеспечение достаточного капитала для дальнейшего развития коммерческой деятельности Банка.

Законодательные требования Российской Федерации к минимальному размеру капитала банков

Банк России устанавливает и контролирует выполнение требований к уровню капитала Банка.

Банк определяет в качестве капитала те статьи, которые определены в соответствии с законодательством Российской Федерации в качестве статей, составляющих капитал (собственные средства) кредитных организаций. Банк рассчитывает величину капитала в соответствии с Положением Банка России от 4 июля 2018 года № 646-П «О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций (Базель III)» (далее «Положение Банка России № 646-П»).

Законодательные требования Российской Федерации к уровню достаточности капитала банков

Банк ежемесячно по состоянию на первое число каждого месяца предоставляет в территориальное учреждение Банка России, осуществляющее надзор за его деятельностью, сведения о расчете обязательных нормативов по установленной форме. Служба Главного бухгалтера контролирует на ежедневной основе соблюдение нормативов достаточности капитала. При расчете обязательных нормативов Банк руководствуется требованиями Инструкции Банка России от 26 мая 2025 года № 220-И «Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности собственных средств (капитала) банков с универсальной лицензией и об осуществлении Банком России надзора за их соблюдением».

Расчет уровня достаточности капитала ПАО «БАНК УРАЛСИБ» в соответствии с требованиями Банка России по состоянию на 1 января представлен следующим образом:

	Минимальные значения	2026	2025
Основной капитал		105 548 672	94 842 710
Дополнительный капитал		2 305 819	2 032 795
Собственные средства (капитал)		107 854 491	96 875 505
Активы, взвешенные с учетом риска для целей расчета Н1.1 и Н1.2		805 173 888	814 710 045
Активы, взвешенные с учетом риска для целей расчета Н1.0		808 233 699	817 420 438
Норматив Н1.1	4,5%	13,1%	11,6%
Норматив Н1.2	6,0%	13,1%	11,6%
Норматив Н1.0	8,0%	13,3%	11,9%

Нормативы Банковской группы совпадают с нормативами, раскрытыми выше.

29. Существенная информация об учетной политике и изменения в представлении сравнительной информации

Данная обобщенная консолидированная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности на основе правил учета по исторической стоимости, с поправкой на первоначальное признание финансовых инструментов по справедливой стоимости и переоценку основных средств, инвестиционной собственности, финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток и по справедливой стоимости через прочий совокупный доход. Учетная политика, использованная при подготовке консолидированной финансовой отчетности, на основе которой была подготовлена данная обобщенная консолидированная финансовая отчетность, представлена ниже. Данные принципы применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в обобщенной консолидированной финансовой отчетности, если не указано иное.

ПРИНЦИПЫ КОНСОЛИДАЦИИ

Объединения бизнеса

Банк учитывает сделки по объединению бизнеса методом приобретения в том случае, если приобретенная совокупность видов деятельности и активов соответствует определению бизнеса и контроль передается Банку. При определении того, является ли конкретная совокупность видов деятельности и активов бизнесом, Банк оценивает, включает ли приобретенная совокупность активов и видов деятельности, как минимум, входящие потоки и принципиально значимый процесс и способна ли она создавать результаты (отдачу).

У Банка есть возможность применить опциональный «тест на наличие концентрации», позволяющий провести упрощенный анализ того, что приобретенная совокупность видов деятельности и активов не является бизнесом. Опциональный тест на наличие концентрации пройден, если практически вся справедливая стоимость приобретенных валовых активов сконцентрирована в одном едином идентифицируемом активе или группе аналогичных идентифицируемых активов.

Банк выбирает, применительно к каждой сделке в отдельности, способ оценки неконтролирующих долей участия на дату приобретения: по справедливой стоимости, либо исходя из пропорциональной доли участия в идентифицируемых чистых активах приобретаемой компании по состоянию на дату приобретения.

Понесенные Банком в результате операции по объединению бизнеса затраты по сделкам, отличные от затрат, связанных с выпуском долговых или долевого ценных бумаг, относятся на расходы по мере их возникновения.

Дочерние компании

Дочерними предприятиями являются объекты инвестиций, которые находятся под контролем Банка. Банк контролирует объект инвестиций, если Банк подвержен риску, связанному с переменным доходом от участия в объекте инвестиций, или имеет права на получение такого дохода, а также имеет способность оказывать влияние на величину указанного дохода посредством использования своих полномочий в отношении объекта инвестиций. В частности, Банк консолидирует финансовую отчетность объектов инвестиций, которые он контролирует по существу, включая случаи, когда защитные права, вытекающие из залога по операциям кредитования, становятся существенными. Финансовая отчетность дочерних предприятий включается в консолидированную финансовую отчетность, начиная с даты фактического установления указанного контроля и до даты фактического прекращения контроля.

Приобретения и выбытия компаний, находящихся под общим контролем

Приобретение контрольных пакетов акций компаний, находящихся под контролем тех же акционеров, что и Банк, рассматривается как сделка под общим контролем. Приобретенные активы и обязательства признаются по их балансовой стоимости, по которой они были отражены в индивидуальной финансовой отчетности приобретенной компании на дату передачи контроля. Разница между суммой выплаченного вознаграждения и величиной капитала приобретаемой компании отражается в составе нераспределенной прибыли.

При выбытии компаний, находящихся под общим контролем, разница между суммой полученного вознаграждения и величиной капитала выбывающей компании отражается в составе нераспределенной прибыли.

Приобретения и продажи долей неконтролирующих акционеров

Приобретения и выбытия долей неконтролирующих акционеров отражаются в консолидированной финансовой отчетности как операции с акционерами. Любые разницы между стоимостью, на которую были скорректированы доли неконтролирующих акционеров, и справедливой стоимостью выплаченного или

полученного возмещения отражаются непосредственно в составе капитала и причитаются собственникам материнской компании.

Доля неконтролирующих акционеров

Доля неконтролирующих акционеров отражается в консолидированном отчете о финансовом положении в составе капитала, отдельно от капитала, причитающегося акционерам материнской компании. Доля неконтролирующих акционеров в составе прибыли или убытка и прочих совокупных доходах отражается отдельной статьей в консолидированном отчете о совокупных доходах.

ФИНАНСОВЫЕ ИНСТРУМЕНТЫ

Ключевые условия оценки

Классификация финансовых инструментов

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

Финансовый актив оценивается 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 контрактных денежных потоков;
- контрактные условия финансового актива дают право в указанные даты на получение денежных потоков, которые представляют собой исключительно выплаты основной суммы долга и процентов.

Долговой инструмент оценивается 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 контрактных денежных потоков и продажа финансового актива;
- контрактные условия финансового актива дают право в указанные даты на получение денежных потоков, которые представляют собой исключительно выплаты основной суммы долга и процентов.

При первоначальном признании инвестиций в капитал, которые не удерживаются для торговли, Банк может безотзывно принять решение об отражении последующих изменений справедливой стоимости в прочем совокупном доходе. Этот выбор проводится в отношении каждой отдельной инвестиции.

Все прочие финансовые активы классифицируются как оцениваемые по ССПУ.

Оценка бизнес-модели

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

- заявленные политики и цели для управления портфелем и соблюдение этой политики на практике. В частности, ориентирована ли стратегия руководства на получение контрактных процентных доходов, поддержание определенного уровня процентной ставки, сопоставление сроков погашения финансовых активов со сроками погашения обязательств, которые финансируют эти активы, или получение денежных потоков посредством продажи активов;
- как эффективность портфеля оценивается и сообщается руководству Банка;
- риски, влияющие на эффективность бизнес-модели (и финансовые активы, удерживаемые в рамках этой бизнес-модели), и управление этими рисками;
- как производится оплата менеджерам бизнеса - например, является ли компенсация основанной на справедливой стоимости управляемых активов или полученных контрактных денежных потоках;
- частота, объем и сроки продаж в предыдущие периоды, причины таких продаж и ожидания относительно будущей продажи.

Финансовые активы, предназначенные для торговли или управляемые на основе справедливой стоимости, а также результативность которых оценивается на основе справедливой стоимости, оцениваются по ССПУ, поскольку они не предназначены для получения контрактных денежных потоков, а также не предназначены для получения контрактных денежных потоков и для продажи финансовых активов.

Долговые и долевого ценные бумаги удерживаются Банком в отдельном портфеле для целей обеспечения долгосрочной доходности. Данные ценные бумаги могут быть проданы, но, как ожидается, такие продажи не будут происходить чаще, чем изредка. Банк считает, что указанные ценные бумаги удерживаются в рамках бизнес-модели, целью которой является удержание активов для получения предусмотренных договором потоков денежных средств. Также к данной бизнес-модели («Удерживать для получения») относятся остальные финансовые активы и обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости.

Государственные и корпоративные облигации, относимые к бизнес-модели «Удерживать для получения и/или продажи» удерживаются Банком с целью получения денежных доходов от процентов, а также продажи таких активов до срока их погашения с целью получения денежных средств для целей инвестирования или для удовлетворения потребности в ликвидности.

Государственные и корпоративные облигации, сформированные в отдельный портфель (бизнес-модель «Для торговли»), при первоначальном признании были отнесены в торговый портфель, поскольку предполагалась продажа указанных бумаг в краткосрочной перспективе с целью получения прибыли.

SPPI-тест (оценка того, являются ли контрактные денежные потоки исключительно выплатой основной суммы долга и процентов)

При оценке того, являются ли контрактные денежные потоки исключительно выплатами основной суммы долга и процентов, Банк рассматривает контрактные условия инструмента. Это включает в себя оценку того, содержит ли финансовый актив контрактное условие, которое может изменить сроки или сумму контрактных денежных потоков таким образом, чтобы они не соответствовали бы этому положению. При проведении оценки Банк принимает во внимание:

- условия, которые могут изменить сумму и сроки возникновения потоков денежных средств;
- эффекты рычага;
- условия предоплаты и продления;
- условия, которые ограничивают требования Банка денежными потоками от определенных активов (например, активы без права регресса);
- условия, которые изменяют временную стоимость денег - например, периодический пересмотр процентных ставок, который не согласуется с периодом выплаты процентов.

По состоянию на 31 декабря 2025 года долговые финансовые активы Банка, удерживаемые в рамках бизнес-модели «Удерживать для получения» и «Удерживать для получения и/или продажи», соответствуют критерию SPPI.

Реклассификации финансовых активов

Финансовые активы не реклассифицируются после их первоначального признания, за исключением периода после изменения Банком его бизнес-модели для управления финансовыми активами. Реклассификация отражается в консолидированной финансовой отчетности перспективно.

Обесценение финансовых активов

Описание подходов Банка к оценке ОКУ по финансовым инструментам, значительного увеличения кредитного риска, а также определение понятия «дефолт» раскрыты в Примечании 9.

Раскрытие резерва под ожидаемые кредитные убытки в консолидированном отчете о финансовом положении

Резервы под ожидаемые кредитные убытки раскрываются в консолидированном 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 Банк не может идентифицировать ожидаемые кредитные убытки по компоненту, связанному с кредитным обязательством, отдельно от невыданного компонента: Банк 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;
- по долговым инструментам, оцениваемым по ССПСА: резерв под кредитные убытки не признается в консолидированном отчете о финансовом положении, так как балансовая стоимость таких активов является их справедливой стоимостью. Однако резерв под кредитные убытки отражается как часть резерва переоценки ценных бумаг.

Списание финансовых активов

Финансовые активы списываются целиком или частично, когда Банк исчерпал все практические возможности по их взысканию и пришел к заключению о необоснованности ожиданий относительно возмещения таких активов. Списание представляет прекращение признания. Банк может списать финансовые активы, в отношении которых еще предпринимаются меры по принудительному взысканию, когда Банк пытается взыскать суммы задолженности по договору, хотя у него нет обоснованных ожиданий относительно их взыскания (см. Примечание 24).

Модифицированные финансовые активы

Время от времени в ходе обычной деятельности Банк проводит реструктуризацию финансовых активов, в основном кредитов. Если условия финансового актива изменены, Банк оценивает, существенно ли отличаются денежные потоки от модифицированного актива.

Качественная оценка

Качественная оценка предназначена для выявления наличия существенных различий в условиях инструмента. Признаки, по которым качественная модификация может считаться существенной независимо от наличия признаков количественной модификации включают:

- Изменение заемщика, причем изменение заемщика в рамках одной группы взаимосвязанных компаний при условии, что уровень риска остается неизменным, не приводит к прекращению признания первоначального финансового актива и признанию нового;
- Изменение валюты;
- Изменение плавающей процентной ставки на фиксированную и наоборот;
- Изменение договорных условий, которое приводит к пересмотру соответствия критерию «только платежи в счет основного долга и процентов на непогашенную сумму основного долга», включая отмену (или возникновение) предусмотренного договором права конвертировать долговой инструмент в обыкновенные акции.

Количественная оценка

Количественная оценка модификации, как правило, применяется, если модификация договорных условий не связана со снижением кредитоспособности заемщика (для финансовых активов, находящихся в Стадии 1 или в Стадии 2).

Модификация признается существенной, если текущая стоимость будущих потоков денежных средств в соответствии с новыми условиями, дисконтированными с использованием первоначальной эффективной процентной ставки, не менее чем на десять процентов 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 Банк 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.

Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты являются статьями, которые легко конвертируются в определенную сумму денежной наличности и подвержены незначительному изменению стоимости. Денежные средства и их эквиваленты включают межбанковские депозиты, депозиты овернайт и договоры «обратного репо» с другими банками с первоначальным сроком погашения до 90 дней.

Обязательные резервы на счетах в центральных банках

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

Сделки «репо» и «обратного репо»

Ценные бумаги, проданные в рамках соглашений о продаже с обязательством обратного выкупа (сделки «репо»), отражаются как операции по привлечению финансирования, обеспеченные залогом ценных бумаг, при этом ценные бумаги продолжают отражаться в консолидированном отчете о финансовом положении, а обязательства Банка перед контрагентами отражаются в составе средств кредитных организаций или средств клиентов в зависимости от ситуации.

Ценные бумаги, приобретенные в рамках соглашений о покупке с обязательством обратной продажи (сделки «обратного репо») отражаются в составе средств в кредитных организациях или кредитов клиентам, в зависимости от ситуации, за исключением сделок «обратного репо» с кредитными и прочими финансовыми организациями со сроком погашения менее 90 дней, которые учитываются как денежные эквиваленты.

Если активы, приобретенные в рамках соглашений о покупке с обязательством обратной продажи, продаются третьим сторонам, обязательство вернуть ценные бумаги отражается как обязательство, предназначенное для торговли, и оценивается по справедливой стоимости.

Кредиты и авансы клиентам

Кредиты и авансы клиентам, представленные в консолидированном отчете о финансовом положении включают:

- кредиты клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости; первоначально они оцениваются по справедливой стоимости с учетом дополнительных прямых затрат по сделке, а затем - по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки;
- кредиты клиентам, оцениваемые по ССПУ в обязательном порядке; такие кредиты оцениваются по справедливой стоимости с моментальным признанием изменений их стоимости в прибыли или убытке.

Когда Банк приобретает финансовый актив и одновременно заключает соглашение о перепродаже актива (или по существу аналогичного актива) по фиксированной цене на будущую дату («обратное репо» или заимствование ценных бумаг), соглашение учитывается как заем или аванс, и базовый актив не признается в консолидированной финансовой отчетности Банка.

Субсидируемые государством кредиты считаются выданными на рыночных условиях с учетом полученного возмещения по субсидии. Данное возмещение учитывается в расчете эффективной процентной ставки.

Взаимозачет активов и обязательств

Финансовые активы и обязательства Банка взаимозачитываются и отражаются в консолидированном отчете о финансовом положении на нетто-основе в том случае, если для этого существуют юридические основания и намерение сторон урегулировать задолженность путем взаимозачета или реализовать актив и исполнить обязательство одновременно.

АРЕНДА

Учет договоров операционной аренды, в которых Банк выступает арендатором

Актив в форме права пользования, признанный по первоначальной стоимости, амортизируется линейным методом в течение срока полезного использования актива или срока аренды в зависимости от того, какой из них закончится раньше.

Активы в форме права пользования раскрываются по строке «Основные средства и активы в форме права пользования» в консолидированном отчете о финансовом положении, обязательства по аренде раскрываются по строке «Прочие обязательства» в консолидированном отчете о финансовом положении. Финансовые расходы раскрываются по строке «Процентные расходы» в консолидированном отчете о прибылях и убытках, амортизация активов в форме права пользования раскрывается по строке «Расходы на содержание персонала и административные расходы» в консолидированном отчете о прибылях и убытках. Общий денежный отток по расчетам по обязательствам по аренде раскрывается в разделе «Денежные средства от финансовой деятельности» в консолидированном отчете о движении денежных средств.

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.

Учет договоров операционной аренды, в которых Банк выступает арендодателем

Когда активы передаются в операционную аренду, арендные платежи к получению отражаются как доходы от аренды в составе Прочих доходов в консолидированном отчете о прибылях и убытках с использованием метода равномерного начисления в течение срока аренды.

Учет договоров финансовой аренды, в которых Банк выступает лизингодателем

При финансовой аренде происходит передача всех рисков и выгод, связанных с правом владения активом. В случае если Банк является лизингодателем, Банк отражает дебиторскую задолженность по арендным платежам в сумме, равной чистым инвестициям в аренду, начиная с даты начала срока аренды. Финансовый доход исчисляется по схеме, отражающей постоянную периодическую норму доходности на текущую стоимость чистых инвестиций. Первоначальные прямые расходы включаются в стоимость при первоначальном признании лизинговых платежей.

ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА

Собственные активы

Объекты основных средств отражаются в консолидированной финансовой отчетности по фактическим затратам за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения, за исключением зданий, которые отражаются по переоцененной стоимости, как описано далее.

В случае если объект основных средств состоит из нескольких компонентов, имеющих различный срок полезного использования, такие компоненты отражаются как отдельные объекты основных средств.

Переоценка

Здания подлежат переоценке на регулярной основе. Периодичность переоценки зависит от изменений справедливой стоимости зданий, подлежащих переоценке. Увеличение в результате переоценки стоимости зданий отражается в составе прочего совокупного дохода непосредственно в составе капитала, за исключением случаев, когда происходит возмещение предыдущего снижения стоимости в результате переоценки стоимости указанных объектов, отраженного в составе прибыли или убытка. В этом случае результат переоценки отражается в составе прибыли или убытка. Снижение стоимости в результате переоценки стоимости зданий отражается в составе прибыли или убытка, за исключением случаев, когда происходит возмещение предыдущего увеличения стоимости в результате переоценки стоимости указанных объектов, отражаемого в составе прочего совокупного дохода непосредственно в составе капитала.

Амортизация

Амортизация по основным средствам начисляется по методу равномерного начисления износа в течение предполагаемого срока их полезного использования и отражается в составе прибыли или убытка.

Сроки полезного использования различных объектов основных средств представлены ниже:

	<u>Годы</u>
Здания	20-100
Мебель и принадлежности	2-20
Компьютеры и оргтехника	2-7
Транспортные средства	3-7

НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ

Нематериальные активы, приобретаемые Банком, отражаются в консолидированной финансовой отчетности по фактическим затратам за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения. Затраты на приобретение лицензий на специальное программное обеспечение и его внедрение капитализируются в стоимости соответствующего нематериального актива. Амортизация по нематериальным активам начисляется по методу равномерного начисления износа в течение предполагаемого срока их полезного использования и отражается в составе прибыли или убытка. Сроки полезного использования нематериальных активов варьируются от 4 до 15 лет.

ИНВЕСТИЦИОННАЯ СОБСТВЕННОСТЬ

Инвестиционная собственность оценивается по справедливой стоимости, изменения которой признаются в составе прибыли или убытка.

Собственность, находящаяся на стадии строительства и/или земля, удерживаемая для дальнейшей застройки, с намерением продажи в течение одного года по завершении строительства, либо при принятии Закрытыми паевыми фондами Банка решения о продаже на стадии строительства, классифицируется в категорию запасов.

ОБЕСЦЕНЕНИЕ НЕФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ

Нефинансовые активы, отличные от отложенных налоговых активов, оцениваются по состоянию на каждую отчетную дату на предмет наличия признаков обесценения.

ОБЯЗАТЕЛЬСТВА КРЕДИТНОГО ХАРАКТЕРА

Финансовые гарантии – это договоры, обязывающие Банк осуществлять определенные платежи, компенсирующие держателю финансовой гарантии потери, понесенные в результате того, что определенный дебитор не смог осуществить платеж в сроки, определенные условиями долгового инструмента.

Нефинансовые гарантии представляют собой обязательства по предоставлению займов на заранее согласованных условиях, поскольку Банк не подвержен существенному страховому риску, а, напротив, подвержен кредитному риску. Как следствие, указанные договоры не относятся к сфере применения МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования», а относятся к сфере применения МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты».

Обязательства по финансовым гарантиям и резервы по другим обязательствам кредитного характера включаются в состав прочих обязательств.

УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ

Обыкновенные акции классифицируются как капитал. Затраты, непосредственно связанные с выпуском обыкновенных акций и опционов на акции, признаются как уменьшение капитала за вычетом любых налоговых эффектов.

Выкуп собственных акций

В случае выкупа Банком собственных акций уплаченная сумма, включая затраты, непосредственно связанные с данным выкупом, отражается в консолидированной финансовой отчетности как уменьшение капитала.

Дивиденды

Возможность Банка объявлять и выплачивать дивиденды подпадает под регулирование действующего законодательства Российской Федерации.

Дивиденды по обыкновенным акциям отражаются в консолидированной финансовой отчетности как использование нераспределенной прибыли по мере их объявления.

Характер и назначение прочих фондов

Фонд переоценки зданий

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

Резерв переоценки ценных бумаг

Данный резерв включает изменение справедливой стоимости инвестиционных ценных бумаг с момента их первоначального признания и резерв под кредитные убытки, сформированный по долговым инвестиционным ценным бумагам.

НАЛОГООБЛОЖЕНИЕ

Сумма налога на прибыль включает сумму текущего налога за год и сумму отложенного налога. Налог на прибыль отражается в составе прибыли или убытка в полном объеме, за исключением сумм, относящихся к операциям, отражаемым в составе прочего совокупного дохода, или к операциям с акционерами, отражаемым непосредственно на счетах капитала, которые, соответственно, отражаются в составе прочего совокупного дохода или непосредственно в составе капитала.

ПРИЗНАНИЕ ДОХОДОВ И РАСХОДОВ

Процентные доходы и расходы по процентным инструментам отражаются на счетах прибылей и убытков по методу начисления с использованием метода эффективной процентной ставки.

Комиссии за организацию кредитов, комиссии за обслуживание кредитов и прочие комиссии, рассматривающиеся в качестве неотъемлемой части общей доходности по кредитам, а также соответствующие затраты включаются в расчет эффективной процентной ставки и амортизируются как процентные доходы в течение предполагаемого срока действия финансового инструмента с использованием метода эффективной процентной ставки.

Прочие комиссии, а также прочие доходы и расходы отражаются, когда контроль над услугой (товаром) передан от продавца к покупателю. Такой контроль может быть передан в течение времени, если покупатель одновременно получает и потребляет выгоды, связанные с выполнением организацией указанной обязанности по мере ее выполнения организацией. В этом случае выручка от выполнения такой обязанности к исполнению признается в течение времени.

Неустойки (штрафы, пени) за нарушение условий финансового актива начисляются только в том случае, если существует высокая вероятность их получения.

Доход в форме дивидендов отражается в составе прибыли или убытка на дату объявления дивидендов.

НОВЫЕ УЧЕТНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

Некоторые новые стандарты и поправки вступили в силу для отчетных периодов Банка, начинающихся с 1 января 2026 года или после этой даты, и не были досрочно приняты Банком.

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

- о классификации статей доходов и расходов в отчете о прибылях и убытках по категориям, соответствующим виду деятельности: операционная, инвестиционная, финансовая и представлении следующих промежуточных итогов: - операционная прибыль или убыток; - прибыль или убыток до финансовой деятельности и налога на прибыль;
- о раскрытии в финансовой отчетности информации о показателях эффективности, определенных руководством, включая их сверку с наиболее сопоставимыми итогами и промежуточными итогами в отчете о прибылях и убытках;
- о представлении агрегированной и дезагрегированной информации в основных формах финансовой отчетности и примечаниях.

Также МСФО (IFRS) 18 предусматривает отдельные изменения, касающиеся отчета о движении денежных средств, и некоторые другие изменения. МСФО (IFRS) 18 обязателен для применения в отчетных периодах, начинающихся 1 января 2027 года или после этой даты. Допускается досрочное применение. Если организация применяет МСФО (IFRS) 18 досрочно, она должна раскрыть этот факт.

Кроме того, были приняты следующие ниже стандарты и поправки, не вступившие в силу в отношении годового отчетного периода, закончившегося 31 декабря 2025 года:

- Поправки к МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28 – «Продажа или взнос активов в сделках между инвестором и его ассоциированной организацией или совместным предприятием» (выпущены 11 сентября 2014 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся на дату, которая будет определена Советом по МСФО, или после этой даты);
- Поправки к МСФО (IFRS) 7 и МСФО (IFRS) 9 – «Поправки к классификации и оценке финансовых инструментов» (вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2026 года);
- «Ежегодные усовершенствования стандартов финансовой отчетности МСФО – том 11»:
 - поправки к МСФО (IAS) 7 – «Учет по первоначальной стоимости»;
 - поправки к МСФО (IFRS) 9 – «Прекращение признания обязательств по аренде»;
 - поправки к МСФО (IFRS) 10 – «Определение «агента де-факто»;
 - поправки к Руководству по внедрению МСФО (IFRS) 7 – «Раскрытие информации об отложенной разнице между справедливой стоимостью и ценой сделки»;
 - поправки к МСФО (IFRS) 7 – «Прибыль или убыток при прекращении признания»;
 - поправки к МСФО (IFRS) 1 – «Учет хеджирования организацией, впервые применяющей МСФО»;
 - поправки к Руководству по внедрению МСФО (IFRS) 7 – «Введение»;
 - поправки к Руководству по внедрению МСФО (IFRS) 7 – «Раскрытие информации о кредитном риске»;
 - поправки к МСФО (IFRS) 9 – «Цена сделки» (вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2026 года);
- МСФО (IFRS) 19 «Дочерние организации без обязательства отчитываться публично: раскрытие информации» (вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2027 года).

В настоящее время Банк изучает положения данных стандартов и поправок, их влияние на Банк и сроки их применения, если не указано иное.

Изменения в представлении сравнительной информации

Для целей настоящей обобщенной консолидированной финансовой отчетности представление сравнительной информации по состоянию на 31 декабря 2024 года и за год, закончившийся 31 декабря 2024 года, изменено:

	До реклассификации	Эффект от реклассификации	После реклассификации
Обобщенный консолидированный отчет о финансовом положении			
Денежные средства и их эквиваленты	188 080 109	(1 333 562)	186 746 547
Отложенные налоговые активы	-	7 923 452	7 923 452
Прочие активы	20 538 104	(6 589 890)	13 948 214
Средства кредитных организаций	127 619 235	(1 574 208)	126 045 027
Выпущенные векселя	78 846	(78 846)	-
Прочие заемные средства	-	78 846	78 846
Прочие обязательства	14 321 121	1 574 208	15 895 329
Обобщенный консолидированный отчет о прибылях и убытках			
Создание резерва под кредитные убытки по долговым финансовым активам	(10 375 728)	(5)	(10 375 733)
Восстановление (создание) прочих резервов	(2 948 946)	5	(2 948 941)
Чистый (убыток) прибыль по операциям с ценными бумагами и прочими финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, операциям с иностранной валютой	(1 235 277)	1 235 277	-
Чистый убыток по операциям с ценными бумагами и прочими финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости	-	(4 828 946)	(4 828 946)
Чистая прибыль по операциям с драгоценными металлами	898 219	(898 219)	-
Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой и драгоценными металлами	-	4 491 888	4 491 888

30. События после отчетной даты

30 января 2026 года из состава Правления исключен член Правления.

1 апреля 2026 года в состав Правления включен член Правления.

Алексей В. Сазонов

Ренат С. Конеев

15 апреля 2026 года



Председатель Правления

Главный бухгалтер