

Акционерное общество “СЕВЕРГАЗБАНК”

**Обобщенная консолидированная
финансовая отчетность
по состоянию на 31 декабря 2025 года
и за 2025 год, подготовленная для целей
раскрытия на общедоступных
информационных ресурсах с учетом
требований Решения Совета директоров
Банка России**

Содержание

Аудиторское заключение независимых аудиторов	3
Обобщенный консолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе	5
Обобщенный консолидированный отчет о финансовом положении.....	7
Обобщенный консолидированный отчет об изменениях в капитале	8
Примечания к обобщенной консолидированной финансовой отчетности	
1. Введение	10
2. Принципы составления обобщенной консолидированной финансовой отчетности	11
3. Существенная информация об учетной политике	13
4. Анализ финансовых рисков.....	22
5. Процентные доходы и процентные расходы.....	27
6. Комиссионные доходы и комиссионные расходы	28
7. Прочие операционные доходы и общехозяйственные и административные расходы	29
8. Расход по налогу на прибыль	29
9. Денежные и приравненные к ним средства.....	31
10. Средства в банках и прочих финансовых институтах	32
11. Активы, предназначенные для торговли.....	33
12. Кредиты клиентам	33
13. Инвестиционные ценные бумаги	47
14. Основные средства.....	49
15. Нематериальные активы	52
16. Инвестиционная собственность.....	52
17. Прочие активы	53
18. Средства банков и прочих финансовых институтов	54
19. Текущие счета и депозиты клиентов	54
20. Субординированные долговые обязательства	55
21. Прочие обязательства	56
22. Акционерный капитал	56
23. Депозитарная деятельность	56
24. Система корпоративного управления и внутреннего контроля	57
25. Управление финансовыми рисками	59
26. Управление капиталом	71
27. Условные и забалансовые обязательства.....	73
28. Финансовые активы и обязательства: справедливая стоимость и учетные классификации	75
29. Операции со связанными сторонами	76
30. Анализ сроков погашения активов и обязательств.....	80
31. События после отчетной даты	83

Аудиторское заключение независимых аудиторов об обобщенной консолидированной финансовой отчетности, подготовленной для целей раскрытия на общедоступных информационных ресурсах с учетом требований Решения Совета директоров Банка России

Акционеру и Совету директоров Акционерного общества «СЕВЕРГАЗБАНК»

Мнение

Обобщенная консолидированная финансовая отчетность, состоящая из обобщенного консолидированного отчета о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за 2025 год, обобщенного консолидированного отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2025 года, обобщенного консолидированного отчета об изменениях в капитале за 2025 год и соответствующих примечаний, подготовлена на основе проаудированной консолидированной финансовой отчетности Акционерного общества «СЕВЕРГАЗБАНК» (далее – «Банк») и его дочерней компании (далее – «Группа») по состоянию на 31 декабря 2025 года и за 2025 год, и раскрыта с учетом требований решения Совета директоров Банка России от 19 декабря 2025 года к раскрытию кредитными организациями (головными кредитными организациями банковских групп) отчетности и информации в 2026 году (далее – «Решение Совета директоров Банка России»).

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 1.

Обобщенная консолидированная финансовая отчетность

Обобщенная консолидированная финансовая отчетность не содержит всех раскрытий, сведений, а также отдельных показателей, 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 1, и ее раскрытие с учетом требований Решения Совета директоров Банка России.

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:



Шеваренков Евгений Викторович

Основной регистрационный номер записи в реестре аудиторов и аудиторских организаций № 21906105153, действует от имени аудиторской организации на основании доверенности № 352/25 от 9 января 2025 года

АО «Кэпт»

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

Москва, Россия

15 апреля 2026 года

АО "БАНК СГБ"

Обобщенный консолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за 2025 год
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

	Приме- чания	2025 год	2024 год
Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки	5	13 318 105	11 000 033
Прочие процентные доходы	5	238 313	204 799
Процентные расходы	5	(10 705 795)	(8 967 679)
Чистый процентный доход		2 850 623	2 237 153
Комиссионные доходы	6	1 036 509	1 193 284
Комиссионные расходы	6	(408 106)	(469 900)
Чистый комиссионный доход		628 403	723 384
Чистый убыток по операциям с активами, предназначенными для торговли		(8 408)	(3 833)
Чистая прибыль (убыток) по операциям с инвестиционными ценными бумагами		145	(1 052)
Чистый (убыток) прибыль по операциям с иностранной валютой и драгоценными металлами		(59 480)	231 970
Прочие операционные доходы	7	128 535	84 797
Операционный доход		3 539 818	3 272 419
Оценочный резерв под кредитные убытки	9,10,12,13, 17	(354 755)	(281 527)
Резерв под обесценение нефинансовых активов	17, 21	(8 049)	(10 556)
Общехозяйственные и административные расходы	7	(2 679 301)	(2 451 291)
Прибыль до налогообложения		497 713	529 045
Расход по налогу на прибыль	8	(57 063)	(30 275)
Прибыль за год		440 650	498 770
Прочий совокупный доход / (убыток) за вычетом налога на прибыль			
<i>Статьи, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:</i>			
Резерв по переоценке инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, за вычетом отложенного налога:			
- чистое изменение справедливой стоимости		240 558	(50 701)
- чистое изменение справедливой стоимости, перенесенное в состав прибыли или убытка		(109)	842
Всего статей, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка		240 449	(49 859)
<i>Статьи, которые не могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:</i>			
Переоценка основных средств, за вычетом отложенного налога		(5 068)	(23 731)
Всего статей, которые не могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка		(5 068)	(23 731)
Прочий совокупный доход / (убыток) за год за вычетом налога на прибыль		235 381	(73 590)
Всего совокупного дохода за год		676 031	425 180

Обобщенный консолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе должен рассматриваться вместе с Примечаниями к данной обобщенной консолидированной финансовой отчетности, которые являются ее неотъемлемой частью.

АО «БАНК СГБ»

Обобщенный консолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за 2025 год (продолжение)

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

	Примечания	2025 год	2024 год
Прибыль причитающаяся:			
- акционерам Банка		440 505	498 620
- неконтролирующим акционерам		145	150
Прибыль за год		440 650	498 770
Всего совокупного дохода, причитающегося:			
- акционерам Банка		675 886	425 030
- неконтролирующим акционерам		145	150
Всего совокупного дохода за год		676 031	425 180

Обобщенная консолидированная финансовая отчетность была одобрена руководством 15 апреля 2026 года и подписана от его имени:

Лукичев Д.А.
Председатель Правления



Жаравина И.В.
Главный бухгалтер

Обобщенный консолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе должен рассматриваться вместе с Примечаниями к данной обобщенной консолидированной финансовой отчетности, которые являются ее неотъемлемой частью.

АО «БАНК СГБ»

Обобщенный консолидированный отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2025 года

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

	Примечания	2025 год	2024 год
АКТИВЫ			
Денежные и приравненные к ним средства	9	26 618 451	27 356 645
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации		235 979	223 132
Средства в банках и прочих финансовых институтах	10	4 225 934	2 517 236
Активы, предназначенные для торговли			
- находящиеся в собственности Группы	11	97 436	105 843
- обремененные залогом	11	-	-
Кредиты клиентам	12	35 700 669	35 536 422
Инвестиционные ценные бумаги:			
- находящиеся в собственности Группы	13	3 593 155	3 765 793
- обремененные залогом	13	-	-
Основные средства	14	896 219	876 170
Нематериальные активы	15	397 531	320 701
Требования по отложенному налогу	8	258 804	290 542
Дебиторская задолженность по текущему налогу на прибыль		8 670	7
Инвестиционная собственность	16	52 663	60 966
Прочие активы	17	880 950	934 768
Всего активов		72 966 461	71 988 225
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Средства банков и прочих финансовых институтов	18	6 150 823	4 742 788
Текущие счета и депозиты клиентов	19	58 771 582	59 821 367
Субординированные долговые обязательства	20	500 000	500 000
Прочие обязательства	21	627 893	552 535
Кредиторская задолженность по налогу на прибыль		-	15 364
Всего обязательств		66 050 298	65 632 054
КАПИТАЛ			
Акционерный капитал	22	1 007 460	1 007 460
Выпущенные бессрочные облигации	22	1 250 000	1 250 000
Резерв по переоценке основных средств		288 215	293 283
Резерв по переоценке инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		(108 733)	(349 182)
Нераспределенная прибыль		4 477 421	4 152 955
Всего капитала, причитающегося акционерам Банка		6 914 363	6 354 516
Неконтролирующая доля		1 800	1 655
Всего капитала		6 916 163	6 356 171
Всего обязательств и капитала		72 966 461	71 988 225

Лукичев Д.А.
Председатель Правления



Жаравина И.В.
Главный бухгалтер

Обобщенный консолидированный отчет о финансовом положении должен рассматриваться вместе с Примечаниями к данной обобщенной консолидированной финансовой отчетности, которые являются ее неотъемлемой частью.

АО «БАНК СГБ»

Обобщенный консолидированный отчет об изменениях в капитале за 2025 год

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

	Капитал, причитающийся акционерам Банка							Неконтролирующая доля	Всего капитала
	Акционерный капитал	Выпущенные бессрочные облигации	Резерв по переоценке инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Резерв по переоценке основных средств	Нераспределенная прибыль	Всего			
Остаток по состоянию на 1 января 2024 года	1 007 460	1 250 000	(299 323)	317 014	3 774 401	6 049 552	1 505		6 051 057
Всего совокупного дохода									
Прибыль за год	-	-	-	-	498 620	498 620	150		498 770
Прочий совокупный убыток									
Статьи, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:									
Чистое изменение справедливой стоимости инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, за вычетом отложенного налога на прибыль	-	-	(50 701)	-	-	(50 701)	-		(50 701)
Чистое изменение справедливой стоимости инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, перенесенное в состав прибыли или убытка, за вычетом отложенного налога на прибыль	-	-	842	-	-	842	-		842
Всего статей, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка	-	-	(49 859)	-	-	(49 859)	-		(49 859)
Статьи, которые не могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:									
Переоценка основных средств, за вычетом отложенного налога на прибыль	-	-	-	(23 731)	-	(23 731)	-		(23 731)
Всего статей, которые не могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка	-	-	-	(23 731)	-	(23 731)	-		(23 731)
Всего прочего совокупного убытка за год	-	-	(49 859)	(23 731)	-	(73 590)	-		(73 590)
Всего совокупного дохода за год	-	-	(49 859)	(23 731)	498 620	425 030	150		425 180
Корректировка фонда переоценки (при выбытии)	-	-	-	-	5 277	5 277	-		5 277
Операции с собственниками, признанные непосредственно в составе капитала									
Выплаченный купон по бессрчным облигациям	-	-	-	-	(125 343)	(125 343)	-		(125 343)
Всего операций с собственниками	-	-	-	-	(125 343)	(125 343)	-		(125 343)
Остаток по состоянию на 31 декабря 2024 года	1 007 460	1 250 000	(349 182)	293 283	4 152 955	6 354 516	1 655		6 356 171

Обобщенный консолидированный отчет об изменениях в капитале должен рассматриваться вместе с Примечаниями к данной обобщенной консолидированной финансовой отчетности, которые являются ее неотъемлемой частью.

АО "БАНК СГБ"

Обобщенный консолидированный отчет об изменениях в капитале за 2025 год (продолжение)
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

	Капитал, причитающийся акционерам Банка							
	Акцио- нерный капитал	Выпущен- ные бессрочные облигации	Резерв по переоценке инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Резерв по переоценке основных средств	Нераспре- деленная прибыль	Всего	Неконтро- лирующая доля	Всего капитала
Остаток по состоянию на 1 января 2025 года	1 007 460	1 250 000	(349 182)	293 283	4 152 955	6 354 516	1 655	6 356 171
Всего совокупного дохода								
Прибыль за год	-	-	-	-	440 505	440 505	145	440 650
Прочий совокупный доход								
Статьи, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:								
Чистое изменение справедливой стоимости инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, за вычетом отложенного налога на прибыль	-	-	240 558	-	-	240 558	-	240 558
Чистое изменение справедливой стоимости инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, перенесенное в состав прибыли или убытка, за вычетом отложенного налога на прибыль	-	-	(109)	-	-	(109)	-	(109)
Всего статей, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка	-	-	240 449	-	-	240 449	-	240 449
Статьи, которые не могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:								
Переоценка основных средств, за вычетом отложенного налога на прибыль	-	-	-	(5 068)	-	(5 068)	-	(5 068)
Всего статей, которые не могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка	-	-	-	(5 068)	-	(5 068)	-	(5 068)
Всего прочего совокупного дохода за год	-	-	240 449	(5 068)	-	235 381	-	235 381
Всего совокупного дохода за год	-	-	240 449	(5 068)	440 505	675 886	145	676 031
Корректировка фонда переоценки (при выбытии)	-	-	-	-	9 377	9 377	-	9 377
Прочие движения	-	-	-	-	(73)	(73)	-	(73)
Операции с собственниками, признанные непосредственно в составе капитала								
Выплаченный купон по бессрочным облигациям	-	-	-	-	(125 343)	(125 343)	-	(125 343)
Всего операций с собственниками	-	-	-	-	(125 343)	(125 343)	-	(125 343)
Остаток по состоянию на 31 декабря 2025 года	1 007 460	1 250 000	(108 733)	288 215	4 477 421	6 914 363	1 800	6 916 163

Лукичев Д.А.

Председатель Правления

Жаравина И.В.

Главный бухгалтер

Обобщенный консолидированный отчет об изменениях в капитале должен рассматриваться вместе с Примечаниями к данной обобщенной консолидированной финансовой отчетности, которые являются ее неотъемлемой частью.

1. Введение

Основы составления

Данная обобщенная консолидированная финансовая отчетность АО «БАНК СГБ» (далее – «Банк») и его дочерней компании, совместно именуемых «Группа», включает:

- обобщенный консолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за 2025 год,
- обобщенный консолидированный отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2025 года,
- обобщенный консолидированный отчет об изменениях в капитале за 2025 год,
- отдельные примечания.

Данная обобщенная консолидированная финансовая отчетность составлена на основе проаудированной консолидированной финансовой отчетности Группы по состоянию на 31 декабря 2025 года и за 2025 год, подготовленной в соответствии с МСФО. Данная обобщенная консолидированная финансовая отчетность не содержит всей необходимой информации, раскрытие которой требуется для представления консолидированной финансовой отчетности Группы в соответствии с МСФО. Поэтому ознакомление с обобщенной консолидированной финансовой отчетностью и заключением независимого аудитора о такой обобщенной консолидированной финансовой отчетности не заменяет собой ознакомление с проаудированной консолидированной финансовой отчетностью и заключением независимого аудитора о такой консолидированной финансовой отчетности. Консолидированная финансовая отчетность Группы за 2025 год находится по адресу Российская Федерация, 160001, г. Вологда, ул. Благовещенская, д. 3.

Данная обобщенная консолидированная финансовая отчетность Группы содержит всю информацию, подлежащую раскрытию в соответствии со стандартами финансовой отчетности МСФО, за исключением 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».

При подготовке данной обобщенной консолидированной финансовой отчетности Группа руководствовалась принципами обобщенного представления или исключения следующей информации:

- об операциях в иностранной валюте;
- о доходах и расходах от операций с иностранной валютой и ее переоценки;
- о процедурах оценки и управления рисками и капиталом;
- об акционерах, а также лицах, контролирующих акционеров;
- о дочерней организации банковской группы;
- о членах органов управления и иных должностных лицах кредитной организации;
- о контрагентах кредитной организации и об отраслевой и географической структуре операций (сделок) с ними;
- о заблокированных активах.

Данная обобщенная консолидированная финансовая отчетность была подготовлена исходя из допущения, что Группа будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем.

Организационная структура и деятельность

Данная обобщенная консолидированная финансовая отчетность включает финансовую отчетность АО «БАНК СГБ» (далее – «Банк») и его дочерней компании, которые в дальнейшем совместно именуются «Группа».

Банк зарегистрирован в 1994 году в Российской Федерации для осуществления банковских операций и операций с иностранной валютой. Банк осуществляет свою деятельность на основании Генеральной лицензии на осуществление банковских операций, выданной Центральным банком Российской Федерации (далее – «ЦБ РФ»). Банк также имеет лицензии на осуществление брокерской и дилерской деятельности, выданные Федеральной службой по финансовым рынкам Российской Федерации. Банк входит в государственную систему страхования вкладов в Российской Федерации. 26 декабря 2016 года полное фирменное наименование Банка изменилось с Публичное акционерное общество «БАНК СГБ» на Публичное акционерное общество «СЕВЕРГАЗБАНК». В целях исполнения требований части 7 статьи 27 Федерального закона от 29 июня 2015 года №210-ФЗ, решением единственного акционера №25 от 6 февраля 2020 года изменено наименование банка на Акционерное общество «СЕВЕРГАЗБАНК».

Офис Банка зарегистрирован по адресу: Российская Федерация, 160001, г. Вологда, ул. Благовещенская, д. 3.

Основная деятельность Банка включает в себя коммерческую банковскую деятельность, обслуживание счетов, предоставление ссуд, операции с ценными бумагами и иностранной валютой.

По состоянию на 31 декабря 2025 года Банк имел 2 филиала (31 декабря 2024 года: 2 филиала). Все филиалы расположены в Российской Федерации. Также у Банка есть сеть дополнительных офисов, операционных офисов, операционных касс вне кассового узла в Российской Федерации. По состоянию на 31 декабря 2025 года общее количество точек продаж сети Банка составило 30 точек (31 декабря 2024 года: 30 точек).

Среднесписочная численность персонала Группы за 2025 год составляет 811 человек (31 декабря 2024 года: 882 человека).

Условия ведения деятельности

Банк осуществляет свою основную операционную деятельность на территории Российской Федерации. Соответственно на бизнес Банка оказывают влияние экономика и финансовые рынки Российской Федерации, которым присущи особенности развивающегося рынка. Правовая, налоговая и регулятивная база системы продолжают развиваться, однако сопряжены с риском неоднозначности толкования их требований, которые к тому же подвержены частым изменениям, что вместе с другими юридическими и фискальными преградами создает дополнительные трудности для предприятий, ведущих свой бизнес в Российской Федерации.

В 2025 году события на Украине продолжали оказывать значительное влияние на экономическую среду, в которой Банк осуществляет деятельность. В отношении Правительства РФ, а также многих крупных финансовых институтов и других предприятий и физических лиц в России продолжают действовать и вводятся новые санкции со стороны США, 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. 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 РФ и Центральным Банком РФ 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 и ключевой ставки, сокращение объема иностранных и внутренних прямых инвестиций, сложности в осуществлении выплат для российских эмитентов еврооблигаций, а также существенное снижение доступности источников долгового финансирования.

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 выходящих экспортных рынков, сменой рынков поставок и технологий, а также изменением логистических и производственных цепочек.

21 ноября 2024 года Министерство финансов США включило Банк в санкционный список (SDN). Несмотря на санкционный режим, Банк бесперебойно продолжает свою деятельность, исполняя в полном объеме обязательства перед клиентами. Все сервисы и офисы банка работают в обычном режиме.

Оценить последствия введенных и возможных дополнительных санкций в долгосрочной перспективе представляется затруднительным, тем не менее, санкции могут иметь существенное отрицательное влияние на российскую экономику.

Представленная обобщенная консолидированная финансовая отчетность отражает точку зрения руководства на то, какое влияние оказывают условия ведения бизнеса в Российской Федерации на деятельность и финансовое положение Группы. Фактическое влияние будущих условий хозяйствования может отличаться от их оценок руководством.

2. Принципы составления обобщенной консолидированной финансовой отчетности

(а) 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 через прибыль или убыток и по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, отраженных по справедливой стоимости, а также зданий, отраженных по переоцененной стоимости.

(б) Функциональная валюта и валюта представления данных обобщенной консолидированной финансовой отчетности

Функциональной валютой Банка и его дочерней компании является российский рубль, который, являясь национальной валютой Российской Федерации, наилучшим образом отражает экономическую сущность большинства проводимых Группой операций и связанных с ними обстоятельств, влияющих на ее деятельность. Российский рубль является также валютой представления данных настоящей обобщенной консолидированной финансовой отчетности.

Настоящая обобщенная консолидированная финансовая отчетность представлена в тысячах российских рублей (далее – «тыс. рублей»), если не указано иное.

Пересчет иностранных валют

Операции в иностранных валютах первоначально пересчитываются в функциональную валюту по обменному курсу, действующему на дату операции. Монетарные активы и обязательства, выраженные в иностранных валютах, пересчитываются в функциональную валюту по обменному курсу, действующему на отчетную дату. Доходы и расходы, возникающие при пересчете операций в иностранных валютах, отражаются в составе прибыли или убытка по статье «Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой и драгоценными металлами». Немонетарные статьи, отражаемые по фактической стоимости в иностранной валюте, пересчитываются по обменному курсу, действующему на дату операции. Немонетарные статьи, отражаемые по справедливой стоимости в иностранной валюте, пересчитываются по обменному курсу, действующему на дату определения справедливой стоимости.

По состоянию на 31 декабря 2025 года валютные курсы составляли 78,2267 рублей за 1 доллар США и 92,0938 рублей за 1 евро (31 декабря 2024 года: 101,6797 рублей за 1 доллар США и 106,1028 рублей за 1 евро).

(в) Использование оценок и суждений

При подготовке данной обобщенной консолидированной финансовой отчетности руководством были использованы профессиональные суждения, допущения и расчетные оценки, влияющие на применение учетной политики Группы и величину представленных в обобщенной консолидированной финансовой отчетности активов и обязательств, доходов и расходов. 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.

Суждения

Информация о суждениях, использованных при применении учетной политики, оказавших наиболее существенное влияние на величины, признанные в обобщенной консолидированной финансовой отчетности, раскрыта в следующих примечаниях:

- определение уровня в иерархии справедливой стоимости, в том числе того, является ли рынок активным или нет – Примечание 28.
- классификация финансовых активов: оценка бизнес-модели, в рамках которой удерживаются финансовые активы, и оценка того, предусматривают ли договорные условия финансового актива выплату исключительно основной суммы и процентов на непогашенный остаток основной суммы – Примечание 3(г)(i).
- 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, а также выбор и утверждение моделей, используемых для оценки ожидаемых кредитных убытков, – Примечание 4.

Допущения и неопределенность оценок

Информация о допущениях и оценках, связанных с неопределенностью, в отношении которых существует значительный риск того, что они могут явиться причиной существенной корректировки данных в обобщенной консолидированной финансовой отчетности, раскрыта в следующих примечаниях:

- обесценение финансовых инструментов: определение исходных данных для модели оценки ожидаемых кредитных убытков, в том числе включение прогнозной информации – Примечания 4, 10, 12, 13.
- оценка справедливой стоимости финансовых активов и обязательств – Примечание 28.
- переоценка зданий – Примечание 14.

(г) Изменение учетной политики

Новые поправки к стандартам, вступившие в силу с 1 января 2025 года, не оказали значительного влияния на обобщенную консолидированную финансовую отчетность Группы.

Ряд новых стандартов и поправок к стандартам вступает в силу после 1 января 2026 года, с возможностью их досрочного применения. Группа не применяла их досрочно при подготовке данной обобщенной консолидированной финансовой отчетности. По оценкам руководства новые стандарты и поправки к стандартам не окажут значительного влияния на обобщенную консолидированную финансовую отчетность Группы.

3. Существенная информация об учетной политике

Группа последовательно применяла следующие положения учетной политики ко всем периодам, представленным в данной обобщенной консолидированной финансовой отчетности.

Принципы консолидации

Дочерние компании

Дочерними предприятиями являются объекты инвестиций, которые находятся под контролем Группы. Группа контролирует объект инвестиций, если Группа подвержена 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, Группа консолидирует финансовую отчетность объектов инвестиций, которые она контролирует по существу. Финансовая отчетность дочерних предприятий включается в обобщенную консолидированную финансовую отчетность начиная с даты фактического установления указанного контроля и до даты фактического прекращения контроля.

Доли неконтролирующих акционеров

Доли неконтролирующих акционеров представляют собой капитал в дочернем предприятии, не причитающийся, прямо или опосредованно, Банку.

Доли неконтролирующих акционеров отражаются в обобщенном консолидированном отчете о финансовом положении в составе капитала, отдельно от капитала, причитающегося акционерам Банка. Доли неконтролирующих акционеров в составе прибыли или убытка и общего совокупного дохода отражаются отдельной статьей в обобщенном консолидированном отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе.

Приобретения и продажи долей неконтролирующих акционеров

Группа отражает в обобщенной консолидированной финансовой отчетности приобретения и выбытия долей неконтролирующих акционеров как операции с акционерами. Любая разница между стоимостью, на которую были скорректированы доли неконтролирующих акционеров, и справедливой стоимостью выплаченного или полученного возмещения отражается непосредственно в составе капитала и причитается собственникам материнского предприятия.

Операции, исключаемые в процессе консолидации

Операции между участниками Группы, остатки задолженности по таким операциям, а также нереализованные прибыли, возникающие в процессе совершения указанных операций, исключаются в процессе составления обобщенной консолидированной финансовой отчетности. Нереализованные убытки исключаются из обобщенной консолидированной финансовой отчетности таким же образом, что и прибыли, исключая случаи появления признаков обесценения.

(а) Процентные доходы и расходы

Эффективная процентная ставка

Процентные доходы и расходы отражаются в составе прибыли или убытка с использованием метода эффективной процентной ставки.

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

Представление информации

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

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

Статья «прочие процентные доходы» обобщенного консолидированного отчета о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе включает процентные доходы по непроизводным долговым финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, и чистым инвестициям в финансовую аренду.

Процентные расходы, представленные в обобщенном консолидированном отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, включают:

- процентные расходы по финансовым обязательствам, оцениваемым по амортизированной стоимости;
- процентные расходы по непроизводным долговым финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

(б) Комиссионные доходы и расходы

Комиссионные доходы и расходы, которые являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки по финансовому активу или финансовому обязательству, включаются в расчет эффективной процентной ставки (см. Примечание 3(а)).

Прочие комиссионные доходы, включая комиссию за обслуживание счетов, вознаграждение за услуги по управлению инвестициями, комиссионные вознаграждения с продаж признаются по мере оказания соответствующих услуг. Если отсутствует высокая вероятность того, что в рамках обязательства по предоставлению займа кредит будет выдан заемщику, то комиссионные платежи за предоставление займа признаются равномерно на протяжении срока действия обязательства по предоставлению займа.

Договор с покупателем, результатом которого является признанный финансовый инструмент в обобщенной консолидированной финансовой отчетности Группы, может частично относиться к сфере применения МСФО (IFRS) 9 и частично к сфере применения МСФО (IFRS) 15. В этом случае Группа сначала применяет МСФО (IFRS) 9, чтобы отделить и оценить ту часть договора, которая относится к сфере применения МСФО (IFRS) 9, а затем применяет МСФО (IFRS) 15 к оставшейся части этого договора.

Прочие комиссионные расходы включают, главным образом, затраты за сопровождение сделки и обслуживание, которые относятся на расходы по мере получения соответствующих услуг.

(в) Чистая прибыль по операциям с активами, предназначенными для торговли

Чистая прибыль по операциям с активами, предназначенными для торговли, состоит из прибылей за вычетом убытков, относящихся к активам, предназначенным для торговли, и включает все изменения справедливой стоимости и курсовые разницы.

(г) Финансовые активы и финансовые обязательства

i. Классификация финансовых инструментов

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

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

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

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

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

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

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

Оценка бизнес-модели

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

- Политики и цели, установленные для управления портфелем, а также реализация указанных политик на практике. В частности, ориентирована ли стратегия управления на получение процентного дохода, предусмотренного договором, поддержание определенной структуры процентных ставок, обеспечение соответствия сроков погашения финансовых активов срокам погашения финансовых обязательств, используемых для финансирования данных активов, или реализацию потоков денежных средств посредством продажи активов.
- Каким образом оценивается результативность портфеля и каким образом эта информация доводится до сведения руководства Группы.
- Риски, влияющие на результативность бизнес-модели (и финансовых активов, удерживаемых в рамках этой бизнес-модели), и каким образом осуществляется управление этими рисками.
- Каким образом осуществляется вознаграждение менеджеров, ответственных за управление портфелем (например, зависит ли это вознаграждение от справедливой стоимости указанных активов или от полученных по активам предусмотренных договором потоков денежных средств).
- Частота, объем и сроки возникновения продаж в прошлых периодах, причины таких продаж, а также ожидания в отношении будущего уровня продаж. Однако информация об уровнях продаж рассматривается не изолированно, а в рамках единого целостного анализа того, каким образом достигается заявленная Группой цель управления финансовыми активами и каким образом реализуются потоки денежных средств.

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

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

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

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

- условные события, которые могут изменить сроки или сумму потоков денежных средств;
- условия, имеющие эффект рычага (левередж);
- условия о досрочном погашении и пролонгации срока действия;
- условия, которые ограничивают требования Группы денежными потоками по определенным активам (например, активы «без права регресса»);

- условия, которые приводят к изменению возмещения за временную стоимость денег – например, пересмотр процентных ставок на периодической основе.

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

Реклассификация

Классификация финансовых активов после первоначального признания не изменяется, кроме как в периоде, следующем за тем, как Группа изменяет свою бизнес-модель по управлению финансовыми активами. Группа должна реклассифицировать финансовые активы только в том случае, если она изменила бизнес-модель, используемую для управления этими финансовыми активами. Ожидается, что такие изменения будут происходить крайне редко. Подобные изменения должны определяться высшим руководством Группы как следствие внешних или внутренних изменений и должны быть значительными для деятельности Группы и очевидными для внешних сторон. Соответственно, изменение цели бизнес-модели Группы может происходить тогда и только тогда, когда Группа начнет или прекратит осуществлять ту или иную деятельность, значительную по отношению к ее операциям; например, когда имело место приобретение, выбытие или прекращение Группой определенного направления бизнеса.

Классификация финансовых обязательств после первоначального признания не подлежит изменению.

Финансовые обязательства

Выпущенные финансовые инструменты или их компоненты классифицируются как обязательства, если в результате договорного соглашения Группа имеет обязательство либо поставить денежные средства или иные финансовые активы, либо исполнить обязательство иным образом, чем путем обмена фиксированной суммы денежных средств или других финансовых активов на фиксированное количество собственных долевых инструментов. Такие инструменты включают в себя задолженность перед ЦБ РФ и правительством, средства кредитных организаций, средства клиентов, выпущенные долговые ценные бумаги, субординированные долговые обязательства. После первоначального признания заемные средства отражаются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной ставки процента. Доходы и расходы отражаются в составе прибыли или убытка при прекращении признания обязательств, а также в процессе амортизации.

В случае приобретения Группой своей собственной задолженности, последняя исключается из обобщенного консолидированного отчета о финансовом положении, а разница между балансовой стоимостью обязательства и суммой уплаченных средств отражается в составе прибыли или убытка.

Принцип оценки по справедливой стоимости

Насколько это возможно, Группа оценивает справедливую стоимость инструмента с использованием котировок данного инструмента на активном рынке. Рынок признается активным в случае, если операции по активу или обязательству совершаются с достаточной частотой и в достаточном объеме для определения котировок на регулярной основе. При отсутствии текущих котировок на активном рынке Группа использует методы оценки, которые максимально используют наблюдаемые исходные данные и минимально используют ненаблюдаемые исходные данные. Выбранные методы оценки включают все факторы, которые участники рынка приняли бы во внимание в данных обстоятельствах.

Лучшим свидетельством справедливой стоимости финансового инструмента при первоначальном признании обычно является цена сделки, то есть справедливая стоимость выплаченного или полученного возмещения. Если Группа определяет, что справедливая стоимость при первоначальном признании отличается от цены сделки, и справедливая стоимость не подтверждается текущими котировками на активном рынке для аналогичного актива или обязательства и не основывается на методах оценки, использующих только наблюдаемые исходные данные, финансовый инструмент первоначально оценивается по справедливой стоимости, скорректированной, чтобы отсрочить разницу между справедливой стоимостью при первоначальном признании и ценой сделки. После первоначального признания разница отражается в составе прибыли или убытка соответствующим образом в течение всего срока жизни инструмента, но не позднее момента, когда оценка полностью подтверждается наблюдаемыми исходными данными или когда операция уже завершена.

Взаимозачет

Финансовые активы и обязательства Группы взаимозачитываются и отражаются в обобщенном консолидированном отчете о финансовом положении в свернутом виде в том случае, если для этого существуют юридические основания и намерение сторон урегулировать задолженность путем взаимозачета или реализовать актив и исполнить обязательство одновременно.

ii. Прекращение признания**Финансовые активы**

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

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

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

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

Финансовые обязательства

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

iii. Модификация условий финансовых активов и финансовых обязательств**Финансовые активы**

Если условия финансового актива изменяются, Группа оценивает, отличаются ли значительно потоки денежных средств по такому модифицированному активу. Если потоки денежных средств отличаются значительно («значительная модификация условий»), то считается, что права на предусмотренные договором потоки денежных средств по первоначальному финансовому активу истекли. В этом случае признание первоначального финансового актива прекращается и новый финансовый актив признается в учете по справедливой стоимости. Изменения величины потоков денежных средств по существующим финансовым активам или финансовым обязательствам не считаются модификацией условий, если они являются следствием текущих условий договора, например, изменения процентных ставок Группой вследствие изменений ключевой ставки ЦБ РФ, если соответствующий договор кредитования предусматривает возможность Группы изменять процентные ставки.

Группа проводит количественную и качественную оценку того, является ли модификация условий значительной, т.е. различаются ли значительно потоки денежных средств по первоначальному финансовому активу и потоки денежных средств по модифицированному или заменившему его финансовому активу. Группа проводит количественную и качественную оценку на предмет значительности модификации условий, анализируя качественные факторы, количественные факторы и совокупный эффект качественных и количественных факторов.

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

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

Для кредитов с фиксированной процентной ставкой, условиями которых предусмотрено право заемщика на досрочное погашение по номинальной стоимости без существенных штрафов, изменение процентной ставки до

рыночного уровня в ответ на изменение рыночных условий учитывается Группой аналогично порядку учета для инструментов с плавающей процентной ставкой, т.е. процентная ставка пересматривается перспективно.

В рамках деятельности по управлению кредитным риском Группа пересматривает условия по кредитам клиентов, испытывающих финансовые затруднения (именуемая «практикой пересмотра условий кредитных соглашений»). Если Группа планирует изменить условия финансового актива таким образом, что данное изменение приведет к прощению части существующих предусмотренных договором потоков денежных средств, то часть актива списывается (см. Примечание 3(г)(iv)) до проведения оценки на предмет значительности модификации условий. В результате, по всей вероятности, величина оставшихся предусмотренных договором потоков денежных средств, которые на момент модификации по-прежнему признаны по первоначальному финансовому активу, будет эквивалентна величине новых измененных потоков денежных средств по договору. Если по результатам количественной оценки Группа приходит к заключению, что модификация условий финансовых активов, проведенная в рамках политики Группы по пересмотру условий кредитных соглашений, не является значительной, Группа проводит качественную оценку на предмет значительности данной модификации условий.

Финансовые обязательства

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

- изменение валюты финансового обязательства;
- изменение типа обеспечения или других средств повышения качества обязательства;
- добавление условия конвертации;
- изменение субординации финансового обязательства.

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

iv. Обесценение

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

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

По инвестициям в долевые инструменты убыток от обесценения не признается.

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

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

Оценочные резервы под убытки в отношении дебиторской задолженности по аренде всегда оцениваются в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок.

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

Оценка ожидаемых кредитных убытков

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

- *в отношении финансовых активов, не являющихся кредитно-обесцененными по состоянию на отчетную дату:* как приведенная стоимость всех ожидаемых недополучений денежных средств (то есть разница между потоками денежных средств, причитающимися Группе в соответствии с договором, и потоками денежных средств, которые Группа ожидает получить);

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

Реструктурированные финансовые активы

В случае пересмотра по соглашению сторон условий финансового актива или модификации условий финансового актива, или замены существующего финансового актива новым по причине финансовых затруднений заемщика проводится оценка на предмет необходимости прекращения признания этого финансового актива (см. Примечание 3(г)(iii)).

Кредитно-обесцененные финансовые активы

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

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

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

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

Списания

Кредиты и долговые ценные бумаги подлежат списанию (частично или в полной сумме), когда нет обоснованных ожиданий их возмещения. Как правило, это тот случай, когда Группа определяет, что у заемщика нет активов или источников дохода, которые могут генерировать потоки денежных средств в объеме, достаточном для погашения сумм задолженности, подлежащих списанию. Однако в отношении списанных финансовых активов Группа может продолжать осуществлять деятельность по взысканию задолженности в соответствии с политикой по возмещению причитающихся сумм.

(д) Кредиты клиентам

Статья «Кредиты клиентам» обобщенного консолидированного отчета о финансовом положении включает:

- кредиты, выданные клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости (см. Примечание 3(г)(i)); они первоначально оцениваются по справедливой стоимости плюс дополнительные прямые затраты по сделке и впоследствии по их амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки;
- кредиты, выданные клиентам, в обязательном порядке оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по причине несоответствия критерию SPPI (см. Примечание 3(г)(i)); они оцениваются по справедливой стоимости, изменения которой немедленно признаются в составе прибыли или убытка; и
- дебиторскую задолженность по финансовой аренде.

(е) Инвестиционные ценные бумаги

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

- долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (см. Примечание 3(г)(i)); и
- долевые инвестиционные ценные бумаги, классифицируемые по усмотрению Группы в категорию оценки по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (см. Примечание 3(г)(i)).

(ж) Депозиты, выпущенные долговые ценные бумаги и субординированные долговые обязательства

Депозиты, выпущенные долговые ценные бумаги и субординированные долговые обязательства первоначально оцениваются по справедливой стоимости за минусом соответствующих затрат по сделке и впоследствии по их амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки.

(з) Договоры финансовой гарантии и обязательства по предоставлению займов

Выпущенные договоры финансовой гарантии или обязательства по предоставлению займов по ставке ниже рыночной первоначально оцениваются по справедливой стоимости. Впоследствии они оцениваются по наибольшей из двух величин: сумме оценочного резерва под убытки, определенной в соответствии с МСФО (IFRS) 9 (см. Примечание 3(г)(iv)), и первоначально признанной сумме за вычетом, в соответствующих случаях, накопленной суммы дохода, признанной в соответствии с принципами МСФО (IFRS) 15.

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

По прочим обязательствам по предоставлению займов Группа признает резерв под ожидаемые кредитные убытки (см. Примечание 3(г)(iv)).

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

Денежные средства и их эквиваленты

Денежные и приравненные к ним средства включают наличные банкноты и монеты, свободные остатки (счета типа «Ностро») в ЦБ РФ и других банках, а также средства в банках с первоначальным сроком погашения менее 3 месяцев, в том числе остатки по договорам обратного «репо». Обязательные резервы в ЦБ РФ не рассматриваются как денежные и приравненные к ним средства в связи с ограничениями возможности их использования. Денежные средства и их эквиваленты отражаются по амортизированной стоимости в обобщенном консолидированном отчете о финансовом положении.

Договоры «репо» и обратного «репо» и заемные операции с ценными бумагами

Договоры продажи и обратной покупки ценных бумаг (договоры «репо») отражаются в обобщенной консолидированной финансовой отчетности как обеспеченные операции финансирования. Ценные бумаги, реализованные по договорам «репо», продолжают отражаться в обобщенном консолидированном отчете о финансовом положении и переводятся в категорию ценных бумаг, предоставленных в качестве залога по договорам «репо», в случае наличия у контрагента права на продажу или повторный залог данных ценных бумаг, вытекающего из условий контракта или общепринятой практики. Соответствующие обязательства включаются в состав средств кредитных организаций или клиентов. Приобретение ценных бумаг по договорам обратной продажи (обратного «репо») отражается в составе средств в кредитных организациях или кредитов клиентам, в зависимости от ситуации. Разница между ценой продажи и ценой обратной покупки рассматривается в качестве процентов и начисляется в течение срока действия договоров «репо» с использованием метода эффективной процентной ставки.

Ценные бумаги, переданные на условиях займа контрагентам, продолжают отражаться в обобщенном консолидированном отчете о финансовом положении. Ценные бумаги, привлеченные на условиях займа, отражаются в обобщенном консолидированном отчете о финансовом положении только при их реализации третьим лицам. В этом случае сделка купли-продажи учитывается в обобщенном консолидированном отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе в составе статьи «Чистая прибыль по операциям с активами, предназначенными для торговли». Обязательство по возврату таких ценных бумаг отражается по справедливой стоимости в составе обязательств по торговым операциям.

Налогообложение

Сумма налога на прибыль включает сумму текущего налога 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 собственниками, отражаемым непосредственно на счетах капитала, которые, соответственно, отражаются в составе прочего совокупного дохода или непосредственно в составе капитала.

Текущий налог на прибыль рассчитывается исходя из предполагаемого размера налогооблагаемой прибыли за год с учетом ставок по налогу на прибыль, действовавших по состоянию на отчетную дату, а также суммы обязательств, возникших в результате уточнения сумм налога на прибыль за предыдущие отчетные годы.

Отложенные налоговые активы и отложенные налоговые обязательства отражаются в отношении временных разниц, возникающих между балансовой стоимостью активов и обязательств, определяемой для целей их отражения в обобщенной консолидированной финансовой отчетности, и их налоговой базой.

Расчет отложенных налоговых активов и отложенных налоговых обязательств отражает налоговые последствия, которые зависят от способа, которым Группа планирует на конец отчетного периода возместить или погасить балансовую стоимость активов и обязательств.

Величина отложенных налоговых активов и отложенных налоговых обязательств определяется исходя из налоговых ставок, которые будут применяться в будущем в момент восстановления временных разниц, основываясь на действующих или по существу введенных в действие законах по состоянию на отчетную дату.

Отложенные налоговые активы отражаются в той мере, в какой существует вероятность того, что в будущем будет получена налогооблагаемая прибыль, достаточная для покрытия временных разниц, непринятых расходов по налогам и неиспользованных налоговых льгот. Размер отложенных налоговых активов уменьшается в той степени, в которой не существует вероятности получения налогооблагаемой прибыли, в отношении которой можно использовать вычитаемые временные разницы.

Финансовая аренда - Группа в качестве арендодателя

Валовые инвестиции в финансовую аренду представляют собой совокупность минимальных лизинговых платежей, определенных согласно договору финансовой аренды с точки зрения лизингодателя. Минимальные лизинговые платежи представляют собой платежи, которые лизингополучатель должен или будет должен осуществить в течение всего срока лизинга, за исключением условных лизинговых платежей, расходов на услуги и налогов, которые лизингополучатель должен будет оплатить или возместить лизингодателю.

Чистые инвестиции в финансовую аренду представляют собой валовые инвестиции в финансовую аренду за вычетом незаработанных финансовых доходов. Незаработанные финансовые доходы амортизируются и относятся на процентные доходы от финансовой аренды в течение всего срока лизинга в целях поддержания постоянного уровня доходности чистых инвестиций в финансовую аренду. Любой резерв под возможные убытки по договорам финансовой аренды относится на расходы и отражается как уменьшение размера чистых инвестиций в финансовую аренду посредством создания резерва под обесценение.

Процентная ставка, предполагаемая по договору лизинга, представляет собой ставку дисконтирования, которая при признании лизинга приводит к тому, что совокупная приведенная стоимость минимальных лизинговых платежей равняется сумме справедливой стоимости передаваемого в лизинг актива и прямых расходов лизингодателя.

Любые авансовые платежи, осуществляемые лизингополучателем до первоначального признания лизинга, отражаются как авансы от клиентов, которые впоследствии корректируют дебиторскую задолженность по финансовому лизингу в момент первоначального признания финансового лизинга.

Основные средства

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

Балансовая стоимость основных средств, за исключением зданий и земельных участков оценивается на предмет обесценения в случае возникновения событий или изменений в обстоятельствах, указывающих на то, что балансовую стоимость данного актива, возможно, не удастся возместить.

После первоначального признания по фактической стоимости здания и земельные участки отражаются по переоцененной стоимости, представляющей собой справедливую стоимость на дату переоценки за вычетом последующей накопленной амортизации и последующих накопленных убытков от обесценения. Переоценка выполняется достаточно часто, чтобы избежать существенных расхождений между справедливой стоимостью переоцененного актива и его балансовой стоимостью.

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

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

Здания и сооружения	50 лет
Мебель и оборудование	от 3 до 22 лет
Транспортные средства	от 3 до 7 лет
Нематериальные активы	от 1 до 10 лет

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

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

Нематериальные активы

Нематериальные активы включают в себя программное обеспечение и лицензии.

Нематериальные активы, приобретенные отдельно, первоначально оцениваются по фактической стоимости. Фактическая стоимость нематериальных активов, приобретенных в рамках операций по объединению бизнеса, представляет собой их справедливую стоимость на дату приобретения. После первоначального признания нематериальные активы отражаются по фактической стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Нематериальные активы имеют ограниченный или неопределенный срок полезного использования. Нематериальные активы с ограниченным сроком полезного использования амортизируются в течение срока полезного использования, и анализируются на предмет обесценения в случае наличия признаков возможного обесценения нематериального актива. Сроки и порядок амортизации нематериальных активов с неопределенным сроком полезного использования анализируются, как минимум, ежегодно в конце каждого отчетного года.

Резервы

Резервы признаются, если Группа вследствие определенного события в прошлом имеет юридические или добровольно принятые на себя обязательства, для урегулирования которых с большой степенью вероятности потребуются отток ресурсов, заключающих в себе будущие экономические выгоды, и которые можно оценить с достаточной степенью надежности.

Уставный капитал

Уставный капитал

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

Дивиденды

Дивиденды признаются как обязательства и вычитаются из суммы капитала на отчетную дату только в том случае, если они были объявлены до отчетной даты включительно. Информация о дивидендах раскрывается в обобщенной консолидированной финансовой отчетности, если они были рекомендованы до отчетной даты, а также рекомендованы или объявлены после отчетной даты, но до даты утверждения обобщенной консолидированной финансовой отчетности.

4. Анализ финансовых рисков

В данном примечании представлена информация о подверженности Группы финансовым рискам. Информация о применяемой Группой политике по управлению финансовыми рисками представлена в Примечании 25.

Кредитный риск – суммы ожидаемых кредитных убытков

Исходные данные, допущения и методы, использованные для оценки обесценения

См. описание учетной политики в Примечании 3(r)(iv).

Значительное повышение кредитного риска

При оценке того, имело ли место значительное повышение кредитного риска по финансовому инструменту с момента его первоначального признания, Группа рассматривает обоснованную и подтверждаемую информацию, которая уместна и доступна без чрезмерных затрат или усилий. Оценка включает как количественную, так и качественную информацию, а также анализ, основанный на историческом опыте Группы, экспертной оценке кредитного качества и прогнозной информации.

Цель оценки заключается в выявлении того, имело ли место значительное повышение кредитного риска в отношении позиции, подверженной кредитному риску, посредством сравнения:

- вероятности дефолта за оставшуюся часть всего срока по состоянию на отчетную дату; и
- вероятности дефолта за оставшуюся часть всего срока, рассчитанной в отношении данного момента времени при первоначальном признании позиции, подверженной кредитному риску (скорректированной, если уместно, с учетом изменения ожиданий относительно досрочного погашения).

Уровни градации (рейтинги) кредитного риска

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

Рейтинги кредитного риска определяются и калибруются таким образом, что риск наступления дефолта растет по экспоненте по мере ухудшения кредитного риска – например, разница между 1 и 2 рейтингами кредитного риска меньше, чем разница между 2 и 3 рейтингами кредитного риска.

Каждая позиция, подверженная кредитному риску, относится к определенному рейтингу кредитного риска на дату первоначального признания на основании имеющейся о заемщике информации. Позиции, подверженные кредитному риску, подлежат постоянному мониторингу, что может привести к присвоению позиции рейтинга, отличного от рейтинга кредитного риска при первоначальном признании. Мониторинг, по результатам которого возможен пересмотр уровня кредитного риска (в т.ч. пересмотр рейтинга при индивидуальной оценке риска), обычно предусматривает анализ следующих данных:

- информации, полученной в результате анализа на периодической основе информации о заемщиках – например, аудированная финансовая отчетность, управленческая отчетность, бюджеты, прогнозы и планы;
- данных кредитных рейтинговых агентств, публикаций в прессе, информации об изменениях внешних кредитных рейтингов;
- котировок облигаций и свопов кредитного дефолта эмитентов, если эта информация доступна;
- фактических и ожидаемых значительных изменений в политической, нормативной и технологической среде осуществления деятельности заемщика или его хозяйственной деятельности;
- информации о платежах, включая информацию о статусе и длительности просроченной задолженности;
- информации о пересмотре условий кредитных соглашений (реструктуризация задолженности).

Создание временной структуры вероятности дефолта

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

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

Данный анализ включает в себя определение и калибровку взаимосвязи между изменениями уровней дефолта и изменениями ключевых макроэкономических факторов, а также подробный анализ влияния некоторых других факторов (например, практики пересмотра условий кредитных соглашений) на риск дефолта. Для большинства позиций, подверженных кредитному риску, ключевым макроэкономическим показателем является рост ВВП.

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

Для оценки вероятности дефолта по операциям с ценными бумагами и финансовыми институтами используются кредитные рейтинги, присвоенные банку-контрагенту / эмитенту ценной российскими рейтинговыми агентствами АКРА или Эксперт РА. В случае присвоения эмитенту нескольких кредитных рейтингов, для целей расчёта применяется наиболее высокий из имеющихся рейтингов. Для финансовых институтов и сделок обратного РЕПО используется внешний рейтинг контрагента. Для операций с ценными бумагами используется внешний рейтинг выпуска ценной бумаги. При отсутствии данного рейтинга используется рейтинг эмитента.

Аналогичным образом осуществляется оценка кредитного риска для корпоративных заемщиков, имеющих внешний рейтинг.

Для оценки вероятности дефолта по корпоративным заемщикам, не имеющим внешнего рейтинга, применяется внутренняя модель, на основе которой заемщику присваивается индивидуальное значение рейтинга.

Для заемщиков сегмента малый и средний бизнес и розничных заемщиков каждая позиция, подверженная кредитному риску маркируется в зависимости от дней непрерывной просрочки, которые используются для прогнозирования риска дефолта на основе коллективной оценки.

Определение того, имело ли место значительное повышение кредитного риска

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

Качественные критерии:

- наличие факта реструктуризации задолженности по условиям Федеральных законов 106-ФЗ, 377-ФЗ, 76-ФЗ и иных, предполагающих изменение графика договора по требованию клиента;
- для корпоративных клиентов, оцениваемых на индивидуальной основе: непредставление бухгалтерской отчетности в оговоренные договором сроки;
- признание финансового положения принципала как «Плохое» для гарантий.

Количественные критерии (только для кредитования корпоративных заемщиков, операций с финансовыми институтами и эмитентами ценных бумаг). Количественные критерии применяются только при наличии внешних или внутренних рейтингов и включают в себя:

- изменение внешнего рейтинга на отчетную дату по сравнению с внешним рейтингом на дату признания;
- относительное изменение внутреннего рейтинга по внутренней модели на отчетную дату по сравнению с внутренним рейтингом по внутренней модели на дату признания.
- другие количественные критерии, в соответствии с которыми Группа может определить существенное увеличение кредитного риска по договору / клиенту на отчетную дату;
- наличие факта непрерывной просроченной задолженности длительностью в 31-90 календарных дней для всех сегментов, кроме дебиторской задолженности, операций с финансовыми институтами и эмитентами ценных бумаг;
- наличие факта непрерывной просроченной задолженности на 1-10 рабочих дней для операций с банками и эмитентами ценных бумаг;
- наличие факта непрерывной просроченной задолженности на 2-30 рабочих дней для операций с прочими финансовыми институтами;
- наличие факта непрерывной просроченной задолженности на 1-45 рабочих дней для прочей финансовой дебиторской задолженности.

Количество дней просроченной задолженности определяется посредством подсчета количества дней, начиная с самого раннего дня, по состоянию на который выплата в полной сумме не была получена. Даты осуществления платежа определяются без учета льготного периода, который может быть предоставлен заемщику.

Группа осуществляет проверку критериев на предмет их способности выявлять значительное повышение кредитного риска посредством проведения проверок на регулярной основе

Некоторые качественные признаки повышения кредитного риска, такие как нарушение пересмотренных условий кредитного соглашения, могут свидетельствовать о возросшем риске наступления дефолта, который продолжает иметь место после того, как сам признак перестал существовать. В этих случаях Группа определяет «испытательный срок», в течение которого платежи по финансовому активу должны осуществляться в срок и в установленных суммах, чтобы доказать, что кредитный риск по этому активу в достаточной мере снизился. Когда предусмотренные договором условия кредита были изменены, свидетельством того, что критерии для

признания ОКУ за весь срок более не удовлетворяются, включает статистику своевременных платежей в соответствии с модифицированными условиями договора.

Определение понятия «дефолт»

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

- маловероятно, что кредитные обязательства заемщика перед Группой будут погашены в полном объеме без применения Группой таких мер, как реализация залогового обеспечения (при его наличии);
- задолженность заемщика по любому из существенных кредитных обязательств перед Группой просрочена более чем на 90 дней для всех сегментов кроме дебиторской задолженности и операций с финансовыми институтами и эмитентами ценных бумаг. Овердрафты считаются просроченной задолженностью с того момента, как клиент нарушил предусмотренный лимит либо ему был снижен лимит до суммы, меньшей, чем сумма текущей непогашенной задолженности;
- имеется более 10 рабочих дней непрерывной просроченной задолженности на отчетную дату для операций с банками и ценными бумагами;
- имеется более 30 рабочих дней непрерывной просроченной задолженности на отчетную дату для операций с прочими финансовыми институтами;
- имеется более 45 рабочих дней непрерывной просроченной задолженности на отчетную дату для прочей финансовой дебиторской задолженности;
- контрагент/ эмитент был признан судом банкротом, или в отношении заемщика суд ввел процедуры банкротства;
- произошла вынужденная реструктуризация в связи с финансовыми сложностями заемщика (применимо за исключением операций с финансовыми институтами и ценными бумагами). Финансовый актив переводится в Стадию 1 / Стадию 2 в случае выздоровления.

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

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

Исходные данные при оценке наступления события дефолта по финансовому инструменту и их значимость могут меняться с течением времени с тем, чтобы отразить изменения в обстоятельствах.

Включение прогнозной информации

Группа включает прогнозную информацию как в оценку на предмет значительного повышения кредитного риска с момента первоначального признания финансового инструмента, так и в оценку ожидаемых кредитных убытков. Группа использует экспертное суждение для оценки прогнозной информации. Данная информация также основана на информации, полученной из внешних источников. Внешняя информация, принимаемая в расчет, может включать экономические данные и прогнозы, публикуемые государственными органами и органами денежно-кредитного регулирования стран, в которых Группа осуществляет свою деятельность, такими как ЦБ РФ, Министерство экономического развития и Федеральная служба государственной статистики.

В качестве ключевого фактора определены прогнозы ВВП для корпоративного портфеля и портфеля индивидуальных предпринимателей и реального располагаемого дохода для розничного портфеля.

Прогнозируемые соотношения между ключевым показателем и событиями дефолта и уровнями убытков по различным портфелям финансовых активов были разработаны на основе анализа данных за прошлые периоды за последние 10 лет.

Группой не производится оценка влияния иных макроэкономических факторов на размер ожидаемых кредитных убытков, например динамики цен на нефть, курса рубля относительно доллара США и евро.

Модифицированные финансовые активы

Предусмотренные договором условия по кредиту могут быть модифицированы по ряду причин, включая изменение рыночных условий, удержание клиентов и другие факторы, не обусловленные текущим или возможным ухудшением кредитоспособности заемщика. Признание в учете существующего кредита, условия которого были модифицированы, может быть прекращено и отражено признание в учете нового кредита с модифицированными условиями по справедливой стоимости в соответствии с учетной политикой, описанной в Примечании 3(г)(iii).

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

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

Группа пересматривает условия по кредитам клиентов, испытывающих финансовые затруднения («практика пересмотра условий кредитных соглашений») с тем, чтобы максимизировать сумму возвращаемой задолженности и минимизировать риск дефолта. В соответствии с политикой Группы по пересмотру условий кредитных соглашений пересмотр условий осуществляется в отношении каждого отдельно взятого клиента в том случае, если имеет место наступление события дефолта или существует высокий риск наступления дефолта, а также есть свидетельство того, что должник прилагал все необходимые усилия для осуществления выплаты согласно первоначальным условиям договора, и ожидается, что он сможет исполнять свои обязательства перед Группой на пересмотренных условиях.

Пересмотр условий обычно включает продление срока погашения, изменение сроков выплаты процентов и изменение ограничительных условий договора (ковенантов). Политика по пересмотру условий кредитных соглашений применяется как в отношении кредитов, выданных физическим лицам, так и в отношении кредитов, выданных юридическим лицам.

В общем случае, пересмотр условий кредитных соглашений представляет собой качественный индикатор значительного повышения кредитного риска и намерение пересмотреть условия кредитных соглашений может являться свидетельством того, что подверженная кредитному риску позиция является кредитно-обесцененной (см. Примечание 3(r)(iv)). Клиенту необходимо будет своевременно осуществлять выплаты на постоянной основе в течение определенного периода времени прежде, чем позиция, подверженная кредитному риску, больше не будет считаться кредитно-обесцененной/по которой наступило событие дефолта или вероятность дефолта которой будет считаться снизившейся настолько, что резерв под ожидаемые кредитные убытки снова станет оцениваться в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам.

Оценка ожидаемых кредитных убытков

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

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

Данные показатели, как правило, получают на основании статистических моделей, используемых Группой, и других исторических данных. Их необходимо скорректировать с учетом прогнозной информации, как описано выше.

Оценка показателей PD представляет собой проведенную на определенную дату оценку показателей, которые рассчитываются на основе статистических рейтинговых моделей с использованием инструментов оценки, адаптированных к различным категориям контрагентов и позиций, подверженных кредитному риску. Данные статистические модели основаны на имеющихся у Группы накопленных данных, включающих как количественные, так и качественные факторы. Там, где это возможно, Группа также использует рыночные данные для оценки показателей PD для крупных контрагентов - юридических лиц. Если рейтинг кредитного качества контрагента или позиции, подверженной кредитному риску, меняется, то это приведет к изменению в оценке соответствующих показателей PD. Показатели PD оцениваются с учетом договорных сроков погашения позиций, подверженных кредитному риску, и ожиданий относительно досрочного погашения.

Группа оценивает показатели LGD на основании информации о коэффициентах возврата денежных средств по искам в отношении контрагентов, допустивших дефолт по своим обязательствам. Уровень потерь при дефолте (LGD) по кредитам клиентам рассчитывается на статистических данных по дефолтным договорам на основании фактических данных об уровнях возмещения после дефолта. Уровень возмещения рассчитывается на основе дисконтированных потоков денежных средств с использованием эффективной процентной ставки в качестве фактора дисконтирования. LGD вычисляется отдельно для каждого года в дефолте. После 3-го года в дефолте значение уровня LGD принимается равным 100%.

LGD по операциям с ценными бумагами и финансовыми институтами определяется следующим образом:

- если контрагентом является Министерство Финансов РФ, Центральный Банк РФ, Субъект РФ или Муниципальное Образование, уровень потерь при дефолте определяется на основе внешней информации – статистики по уровню возмещения в случае дефолтов суверенных заёмщиков;
- во всех других случаях величина LGD для нефинансовых организаций определяется на основе внешней информации с использованием статистического исследования уровней дефолта и уровней возмещения рейтингового агентства Moody's;
- для финансовых организаций LGD устанавливается равным 100%;
- если задолженность является обеспеченной, и Группа обладает информацией о стоимости или оценке стоимости залога, или данная информация является доступной без чрезмерных затрат и усилий, то оценка уровня потерь при дефолте корректируется на справедливую стоимость обеспечения.

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

Как описано выше, при условии использования максимально 12-месячного показателя PD для финансовых активов, отнесенных к Стадии 1, Группа оценивает ожидаемые кредитные убытки с учетом риска дефолта на протяжении максимального периода по договору (включая любые опционы на пролонгацию), в течение которого она подвержена кредитному риску, даже если для целей управления кредитным риском Группа рассматривает более длительный период. Максимальный период по договору распространяется вплоть до даты, когда Группа имеет право требовать погашения предоставленного кредита или имеет право аннулировать принятые на себя обязательства по предоставлению займа или договор финансовой гарантии.

5. Процентные доходы и процентные расходы

	2025 год	2024 год
Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки		
Денежные и приравненные к ним средства	7 201 768	5 745 413
Кредиты клиентам, выданные физическим лицам и индивидуальным предпринимателям	3 494 217	2 950 471
Кредиты клиентам, выданные юридическим лицам	2 112 012	1 683 956
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	311 776	313 468
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	195 127	305 414
Цифровые финансовые активы	3 205	1 311
Всего процентных доходов, рассчитанных с использованием метода эффективной процентной ставки	13 318 105	11 000 033
Прочие процентные доходы		
Чистые инвестиции в финансовую аренду	238 313	204 799
Всего прочих процентных доходов	238 313	204 799
Процентные расходы		
Средства клиентов - юридических лиц	(6 333 613)	(5 164 936)
Средства клиентов - физических лиц и индивидуальных предпринимателей	(3 382 001)	(2 769 347)
Средства банков	(909 099)	(935 005)
Субординированные долговые обязательства	(55 000)	(55 000)
Средства ЦБ РФ	(25 994)	(43 252)
Средства Федерального казначейства	(88)	(139)
Всего процентных расходов	(10 705 795)	(8 967 679)
Чистый процентный доход	2 850 623	2 237 153

6. Комиссионные доходы и комиссионные расходы

	2025 год	2024 год
Расчетные операции	349 206	412 711
Операции с пластиковыми картами	323 941	378 731
Операции по выполнению функций валютного контроля	123 145	49 195
Операции по предоставлению гарантий и аккредитивов	118 506	222 816
Кассовые операции	56 986	69 878
Операции по агентским договорам	12 357	14 542
Операции по платежам населения	1 972	3 157
Прочее	50 396	42 254
Всего комиссионных доходов	1 036 509	1 193 284
Операции с пластиковыми картами	(212 575)	(247 120)
Операции по агентским договорам	(91 991)	(47 956)
Агентское вознаграждение по выданным гарантиям	(43 604)	(103 902)
Расчетные операции	(30 771)	(27 981)
Клиринговое обслуживание	(4 092)	(4 787)
Депозитарные услуги	(1 670)	(2 082)
Услуги инкассации	(1 469)	(3 744)
Прочее	(21 934)	(32 328)
Всего комиссионных расходов	(408 106)	(469 900)
Чистый комиссионный доход	628 403	723 384

Комиссионные доходы по договорам с покупателями, которые относятся к сфере применения МСФО (IFRS) 15, оцениваются на основе возмещения, указанного в договоре, и признаются в зависимости от типа услуг либо в момент, либо по мере выполнения Банком своей обязанности к исполнению в рамках договора, в зависимости от того, когда Банк передает контроль над услугой клиенту:

- комиссия по операциям с банковскими картами, по расчетным и кассовым операциям, по выполнению функций валютного контроля, за операции по агентским договорам и по платежам населения в соответствии с тарифами в зависимости от типа операции признается в качестве дохода в момент исполнения операции либо в соответствии с условиями договора;
- комиссия по предоставлению гарантий и аккредитивов уплачивается клиентом авансом и относится на доходы на протяжении срока действия соответствующей гарантии.

7. Прочие операционные доходы и общехозяйственные и административные расходы

Прочие операционные доходы включают:

	2025 год	2024 год
Штрафы, пени, неустойки полученные	45 325	37 854
Продажа монет из драгоценных металлов	32 926	11 928
Дивиденды полученные	11 934	9 983
Аренда	11 925	12 199
Реализация имущества	8 470	2 058
Страховое возмещение	7 367	1 081
Восстановление убытка от обесценения основных средств	5 581	2 030
Неиспользованный платежный лимит	1 284	4 658
Прочее	3 723	3 006
Всего операционных доходов	128 535	84 797

Общехозяйственные и административные расходы включают в себя:

	2025 год	2024 год
Вознаграждения сотрудников	(1 184 892)	(1 124 579)
Налоги и отчисления по заработной плате	(311 656)	(292 508)
Ремонт и эксплуатация	(240 073)	(190 928)
Амортизация основных средств и нематериальных активов	(179 093)	(141 880)
Платежи в систему страхования вкладов	(162 817)	(158 898)
Телекоммуникационные услуги	(132 562)	(110 430)
Плата за пользование объектами интеллектуальной деятельности	(81 744)	(82 639)
Охрана	(76 076)	(47 948)
Реклама	(39 286)	(26 515)
Налоги, отличные от налога на прибыль	(30 245)	(42 196)
Консультационные и информационные услуги	(20 863)	(19 054)
Профессиональные услуги	(13 045)	(14 902)
Аренда	(13 913)	(13 524)
Страхование	(12 214)	(13 817)
Командировочные расходы	(9 769)	(6 634)
Прочие	(171 053)	(164 839)
Всего общехозяйственных и административных расходов	(2 679 301)	(2 451 291)

8. Расход по налогу на прибыль

	2025 год	2024 год
Расход по текущему налогу на прибыль		
Текущий налог на прибыль	102 078	48 822
(Возмещение) по отложенному налогу на прибыль		
Изменение величины отложенных налоговых активов/отложенных налоговых обязательств вследствие появления/восстановления временных разниц	(45 015)	(18 547)
Всего расход по налогу на прибыль	57 063	30 275

В 2025 году ставка по текущему налогу на прибыль составляет 25% (2024 год: 20%).

Ставка по отложенному налогу на прибыль составляет 25% (2024 год: 25%).

Расчет эффективной ставки по налогу на прибыль:

	2025 год	%	2024 год	%
Прибыль до налогообложения	497 713		529 045	
Налог на прибыль, рассчитанный в соответствии с действующей ставкой по налогу на прибыль	124 428	25,0	105 809	20,0
Доходы, облагаемые по более низкой ставке	(18 759)	(3,8)	(18 528)	(3,5)
Прочие не облагаемые налогом доходы за вычетом расходов, не уменьшающих налогооблагаемую прибыль	(48 606)	(9,7)	(2 774)	(0,5)
Разница в ставках по отложенному налогу на 2025 год (25%)	-	-	(54 232)	(10,3)
Расход по налогу на прибыль	57 063	11,5	30 275	5,7

Требования и обязательства по отложенному налогу

Временные разницы, возникающие между балансовой стоимостью активов и обязательств, отраженной в финансовой отчетности, и суммами, используемыми для целей расчета налогооблагаемой базы, приводят к возникновению требований по отложенному налогу по состоянию на 31 декабря 2025 года и на 31 декабря 2024 года. Данные требования и обязательства по отложенному налогу отражены в настоящей обобщенной консолидированной финансовой отчетности. Будущие налоговые льготы могут быть получены только в том случае, если Группа получит прибыль, в счет которой можно будет зачесть неиспользованный налоговый убыток, и если в законодательстве Российской Федерации не произойдет изменений, которые неблагоприятно повлияют на способность Группы использовать указанные льготы в будущих периодах.

Срок использования временных разниц, уменьшающих размер налогооблагаемой базы по налогу на прибыль, не ограничен действующим налоговым законодательством Российской Федерации.

Изменение величины временных разниц в течение 2025 года и 2024 года может быть представлено следующим образом.

	1 января 2025 года	Отражено в составе прибыли или убытка	Отражено в составе прочего совокупного дохода и капитала	31 декабря 2025 года
Денежные и приравненные к ним средства	1 677	811	-	2 488
Кредиты клиентам	33 077	(84 448)	-	(51 371)
Активы, предназначенные для торговли	3 383	698	-	4 081
Инвестиционные ценные бумаги	(12 589)	82 284	(78 528)	(8 833)
Основные средства и нематериальные активы	22 920	62 272	1 689	86 881
Прочие активы	32 926	(24 255)	-	8 671
Налоговые убытки, переносимые на будущие периоды	213 578	(21 281)	-	192 297
Выпущенные долговые ценные бумаги	(24 024)	-	86	(23 938)
Прочие обязательства	19 594	28 934	-	48 528
Всего чистых требований по отложенному налогу	290 542	45 015	(76 753)	258 804

	1 января 2024 года	Отражено в составе прибыли или убытка	Отражено в составе прочего совокупного дохода и капитала	31 декабря 2024 года
Денежные и приравненные к ним средства	1 850	(173)	-	1 677
Кредиты клиентам	96 335	(63 258)	-	33 077
Активы, предназначенные для торговли	4 145	(762)	-	3 383
Инвестиционные ценные бумаги	3 697	(56 257)	39 971	(12 589)
Основные средства и нематериальные активы	23 670	17 758	(18 508)	22 920
Прочие активы	(21 091)	54 017	-	32 926
Налоговые убытки, переносимые на будущие периоды	155 323	58 255	-	213 578
Выпущенные долговые ценные бумаги	(19 247)	-	(4 777)	(24 024)
Прочие обязательства	10 627	8 967	-	19 594
Всего чистых требований по отложенному налогу	255 309	18 547	16 686	290 542

По мнению Руководства Группы признанные требования по отложенному налогу по состоянию на 31 декабря 2025 года являются в полной мере реализуемыми, так как Группа будет иметь достаточную налогооблагаемую прибыль, против которой сможет зачесть налоговые убытки, перенесенные на будущие периоды.

Налог на прибыль, отраженный в составе прочего совокупного дохода

Налоговое влияние в отношении компонентов прочего совокупного дохода за 2025 год и 2024 год может быть представлено следующим образом:

	2025 год			2024 год		
	Сумма до налогообложения	Расход по налогу на прибыль	Сумма после налогообложения	Сумма до налогообложения	Расход по налогу на прибыль	Сумма после налогообложения
Чистое изменение справедливой стоимости инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход и движение по выпущенным долговым ценным бумагам	319 036	(78 478)	240 558	(86 105)	35 404	(50 701)
Чистое изменение справедливой стоимости инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, перенесенное в состав прибыли или убытка	(145)	36	(109)	1 052	(210)	842
Переоценка основных средств	(6 757)	1 689	(5 068)	(5 223)	(18 508)	(23 731)
Прочий совокупный доход / (убыток)	312 134	(76 753)	235 381	(90 276)	16 686	(73 590)

9. Денежные и приравненные к ним средства

	2025 год		2024 год	
	Стадия 1 12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Всего	Стадия 1 12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Всего
Касса	626 961	626 961	781 200	781 200
Счета типа “Ностро” в ЦБ РФ	2 902 531	2 902 531	1 399 831	1 399 831
Счета типа “Ностро” в банках и прочих финансовых институтах Российской Федерации (с кредитным рейтингом не ниже ruBBB-)	154 554	154 554	153 070	153 070
Всего счетов типа “Ностро” в банках и прочих финансовых институтах	154 554	154 554	153 070	153 070
Срочные депозиты со сроком погашения до 90 дней в ЦБ РФ	-	-	6 219 105	6 219 105
Срочные депозиты со сроком погашения до 90 дней в прочих банках с кредитным рейтингом не ниже ruBBB-	2 000 862	2 000 862	-	-
Прочие размещенные средства по сделкам обратного РЕПО со сроком погашения до 90 дней в кредитных организациях с кредитным рейтингом не ниже ruBBB-	20 941 773	20 941 773	18 809 932	18 809 932
Всего денежных и приравненных к ним средств до вычета оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	26 626 681	26 626 681	27 363 138	27 363 138
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(8 230)	(8 230)	(6 493)	(6 493)
Всего денежных средств	26 618 451	26 618 451	27 356 645	27 356 645

Вышеуказанная таблица представляет рейтинговый анализ денежных и приравненных к ним средств, основанный на долгосрочном рейтинге эмитентов по АО «Эксперт РА».

По состоянию на 31 декабря 2025 года у Группы есть 3 контрагента (31 декабря 2024 года: 2 контрагента), на долю каждого из которых приходится сумма, превышающая 10% капитала. Совокупный объем остатков у указанных контрагентов по состоянию на 31 декабря 2025 года составляет 25 940 993 тыс. рублей (31 декабря 2024 года: 26 483 613 тыс. рублей).

По состоянию на 31 декабря 2025 года справедливая (номинальная) стоимость финансовых инструментов, заложенных по сделкам обратного РЕПО, составляет 20 745 565 тыс. рублей (31 декабря 2024 года: 18 549 015 тыс. рублей).

Ниже представлен анализ изменения резерва под ожидаемые кредитные убытки по денежным и приравненным к ним средствам:

	2025 год	2024 год
Сумма резерва по состоянию на начало года	6 493	10 024
Создание (восстановление) резерва под ожидаемые кредитные убытки	1 737	(3 531)
Сумма резерва по состоянию на конец года	8 230	6 493

10. Средства в банках и прочих финансовых институтах

	2025 год		2024 год	
	Стадия 1 12- месячные ожидаемые кредитные убытки	Всего	Стадия 1 12- месячные ожидаемые кредитные убытки	Всего
Счета в банках				
Российская Федерация				
(с кредитным рейтингом не ниже ruBBB-)	2 831 224	2 831 224	2 328 178	2 328 178
Взносы в гарантийный фонд платежной системы	139 468	139 468	137 282	137 282
Прочее	56 160	56 160	48 000	48 000
Не имеющих присвоенного кредитного рейтинга	2 868	2 868	3 778	3 778
Прочие размещенные средства по сделкам обратного РЕПО со сроком погашения от 90 дней в кредитных организациях с кредитным рейтингом не ниже ruBBB-	1 196 767	1 196 767	-	-
Всего средств в банках и прочих финансовых институтах до вычета оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	4 226 487	4 226 487	2 517 238	2 517 238
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(553)	(553)	(2)	(2)
Всего средств в банках и прочих финансовых институтах	4 225 934	4 225 934	2 517 236	2 517 236

Средства в банках и прочих финансовых институтах не являются ни обесцененными, ни просроченными.

Вышеуказанная таблица представляет рейтинговый анализ средств в банках и прочих финансовых институтах, основанный на долгосрочном рейтинге эмитентов по АО «Эксперт РА».

По состоянию на 31 декабря 2025 года у Группы есть 2 контрагента (31 декабря 2024 года: 1 контрагент), совокупный объем остатков по счетам которого превышает 10% от величины капитала. Совокупный объем остатков у указанного контрагента по состоянию на 31 декабря 2025 года составляет 4 027 440 тыс. рублей (31 декабря 2024 года: 2 328 178 тыс. рублей).

По состоянию на 31 декабря 2025 года справедливая (номинальная) стоимость финансовых инструментов, заложенных по сделкам обратного РЕПО, составляет 1 000 000 тыс. рублей.

11. Активы, предназначенные для торговли

	2025 год	2024 год
Находящиеся в собственности Группы		
Долевые ценные бумаги	97 436	105 843
Всего активов, предназначенных для торговли	97 436	105 843

Долевые ценные бумаги представляют собой обыкновенные акции, выпущенные крупными российскими банками и компаниями.

12. Кредиты клиентам

	2025 год	2024 год
Кредиты юридическим лицам	14 895 027	12 839 829
Кредиты физическим лицам	20 402 758	22 068 978
Кредиты индивидуальным предпринимателям	696 296	889 902
Чистые инвестиции в финансовую аренду	930 228	890 690
Кредиты клиентам до вычета оценочного резерва под убытки	36 924 309	36 689 399
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(1 223 640)	(1 152 977)
Всего кредитов клиентам за вычетом оценочного резерва под убытки	35 700 669	35 536 422

Ниже представлен анализ изменения оценочного резерва под убытки за 2025 год и 2024 год:

	2025 год			
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Сумма резерва по состоянию на 1 января	292 169	118 731	742 077	1 152 977
Перевод в Стадию 1	37 900	(20 179)	(17 721)	-
Перевод в Стадию 2	(8 502)	47 109	(38 607)	-
Перевод в Стадию 3	(3 842)	(12 912)	16 754	-
Чистое изменение оценочного резерва под убытки	(181 088)	(21 107)	265 707	63 512
Вновь созданные или приобретенные кредиты	181 199	29 125	-	210 324
Кредиты, списанные как безнадежные к взысканию	-	-	(119 004)	(119 004)
Списание резерва по договорам уступки прав требования	-	-	(115 144)	(115 144)
Высвобождение дисконта	-	-	30 975	30 975
Сумма резерва по состоянию на конец года	317 836	140 767	765 037	1 223 640
	2024 год			
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Сумма резерва по состоянию на 1 января	230 604	162 608	1 008 763	1 401 975
Перевод в Стадию 1	115 127	(79 652)	(35 475)	-
Перевод в Стадию 2	(9 207)	16 356	(7 149)	-
Перевод в Стадию 3	(2 468)	(8 981)	11 449	-
Чистое изменение оценочного резерва под убытки	(263 929)	18 313	110 158	(135 458)
Вновь созданные или приобретенные кредиты	222 042	10 087	-	232 129
Кредиты, списанные как безнадежные к взысканию	-	-	(191 255)	(191 255)
Списание резерва по договорам уступки прав требования	-	-	(178 572)	(178 572)
Высвобождение дисконта	-	-	24 158	24 158
Сумма резерва по состоянию на конец года	292 169	118 731	742 077	1 152 977

Далее поясняется, каким образом значительные изменения валовой балансовой стоимости кредитов клиентам в течение года способствовали изменению оценочных резервов под убытки:

Погашение в течение 2025 года в полном объеме кредитов корпоративным клиентам в сумме 5 581 976 тыс. рублей (2024 год: 2 593 353 тыс. рублей) привело к снижению ОКУ на 168 566 тыс. рублей (2024 год: 37 583 тыс. рублей).

Частичное погашение кредитов корпоративным клиентам, отнесенным к Стадии 3, в течение 2025 года в сумме 12 637 тыс. рублей (2024 год: 101 336 тыс. рублей) привело к снижению ОКУ на 5 903 тыс. рублей (2024 год: 99 810 тыс. рублей).

Списание безнадежных к взысканию кредитов корпоративным клиентам в сумме 20 309 тыс. рублей в течение 2025 года (2024 год: 112 173 тыс. рублей) привело к снижению ОКУ на 20 309 тыс. рублей (2024 год: 112 173 тыс. рублей).

Списание по договорам уступки прав требования кредитов корпоративным клиентам в сумме 78 930 тыс. рублей в течение 2025 года (2024 год: 143 934 тыс. рублей) привело к снижению ОКУ на 78 930 тыс. рублей (2024 год: 143 934 тыс. рублей).

Переход кредитов корпоративным клиентам из категории Стадия 1 в категорию Стадия 2 и 3 в сумме 407 399 тыс. рублей (2024 год: 348 344 тыс. рублей) привел к увеличению ОКУ на 44 407 тыс. рублей (2024 год: 14 238 тыс. рублей).

Выдачи кредитов корпоративным клиентам в сумме 9 620 206 тыс. рублей в течение 2025 года (2024 год: 7 615 697 тыс. рублей) привели к увеличению ОКУ на 150 667 тыс. рублей (2024 год: 199 733 тыс. рублей).

Погашение в течение 2025 года в полном объеме кредитов клиентам - физическим лицам в сумме 1 105 322 тыс. рублей (2024 год: 1 779 369 тыс. рублей) привело к снижению ОКУ на 114 818 тыс. рублей (2024 год: 59 657 тыс. рублей).

Списание безнадежных к взысканию кредитов физическим лицам в сумме 98 695 тыс. рублей в течение 2025 года (2024 год: 79 082 тыс. рублей) привело к снижению ОКУ на 98 695 тыс. рублей (2024 год: 79 082 тыс. рублей).

Списание по договорам уступки прав требования кредитов физическим лицам в сумме 36 214 тыс. рублей в течение 2025 года (2024 год: 34 638 тыс. рублей) привело к снижению ОКУ на 36 214 тыс. рублей (2024 год: 34 638 тыс. рублей).

Переход кредитов физическим лицам из категории Стадия 1 в категорию Стадия 2 и 3 в сумме 487 976 тыс. рублей (2024 год: 270 772 тыс. рублей) привел к увеличению ОКУ на 188 081 тыс. рублей (2024 год: 117 140 тыс. рублей).

Выдачи кредитов клиентам - физическим лицам в сумме 1 640 275 тыс. рублей в течение 2025 года (2024 год: 7 732 137 тыс. рублей) привели к увеличению ОКУ на 59 656 тыс. рублей (2024 год: 75 873 тыс. рублей).

В следующей таблице приведена информация о типах кредитных продуктов по состоянию на 31 декабря 2025 года:

	Кредиты до вычета оценочного резерва под убытки	Резерв под ожидаемые кредитные убытки	Кредиты за вычетом оценочного резерва под убытки
Кредиты, выданные корпоративным клиентам:			
Кредиты, выданные крупным предприятиям, включая чистые инвестиции в финансовую аренду	13 120 697	(270 093)	12 850 604
Кредиты, выданные малым и средним предприятиям и чистые инвестиции в финансовую аренду	2 679 725	(117 871)	2 561 854
Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам	15 800 422	(387 964)	15 412 458
Кредиты, выданные розничным клиентам:			
Потребительские кредиты	2 933 148	(257 866)	2 675 282
Кредитные карты и овердрафты	19 277	(8 058)	11 219
Автокредиты	1 443	(1 337)	106
Ипотечные кредиты	17 448 890	(559 527)	16 889 363
Всего кредитов, выданных розничным клиентам	20 402 758	(826 788)	19 575 970
Кредиты, выданные индивидуальным предпринимателям, включая инвестиции в финансовую аренду	721 129	(8 888)	712 241
Всего кредитов клиентам	36 924 309	(1 223 640)	35 700 669

АО «БАНК СГБ»

Примечания к обобщенной консолидированной финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2025 года и за 2025 год
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

В следующей таблице приведена информация о типах кредитных продуктов по состоянию на 31 декабря 2024 года:

	Кредиты до вычета оценочного резерва под убытки	Резерв под ожидаемые кредитные убытки	Кредиты за вычетом оценочного резерва под убытки
Кредиты, выданные корпоративным клиентам:			
Кредиты, выданные крупным предприятиям, включая факторинг	10 425 292	(254 574)	10 170 718
Кредиты, выданные малым и средним предприятиям, включая факторинг и чистые инвестиции в финансовую аренду	3 283 637	(157 020)	3 126 617
Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам	13 708 929	(411 594)	13 297 335
Кредиты, выданные розничным клиентам:			
Потребительские кредиты	3 377 717	(357 529)	3 020 188
Кредитные карты и овердрафты	25 666	(12 289)	13 377
Автокредиты	1 585	(918)	667
Ипотечные кредиты	18 664 010	(365 765)	18 298 245
Всего кредитов, выданных розничным клиентам	22 068 978	(736 501)	21 332 477
Кредиты, выданные индивидуальным предпринимателям, включая инвестиции в финансовую аренду	911 492	(4 882)	906 610
Всего кредитов клиентам	36 689 399	(1 152 977)	35 536 422

АО «БАНК СГБ»

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

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Качество кредитов, составляющих кредитный портфель Группы

В таблице ниже представлена информация о качестве кредитов в разбивке по стадиям ожидаемых кредитных убытков, составляющих кредитный портфель Группы, по состоянию на 31 декабря 2025 года.

	31 декабря 2025 года			Всего
	Стадия 1 12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Стадия 2 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно- обесцененными	Стадия 3 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно- обесцененными	
<i>Кредиты юридическим лицам</i>				
Имеющие только внутреннюю градацию кредитного риска:				
Стандартные	13 634 595	974 018	-	14 608 613
Под наблюдением	-	4 694	-	4 694
Ниже стандартного	-	-	-	-
Проблемные	-	-	49 286	49 286
Невозвратные	-	-	232 434	232 434
	13 634 595	978 712	281 720	14 895 027
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(113 520)	(34 404)	(197 215)	(345 139)
Балансовая стоимость	13 521 075	944 308	84 505	14 549 888
<i>Итого, кредиты юридическим лицам, балансовая стоимость</i>	13 521 075	944 308	84 505	14 549 888

АО «БАНК СГБ»

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

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

	31 декабря 2025 года			Всего
	Стадия 1 12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Стадия 2 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно- обесцененными	Стадия 3 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно- обесцененными	
Кредиты физическим лицам				
Потребительские кредиты				
Непросроченные	2 642 427	18 182	8 903	2 669 512
Просроченные на срок менее 30 дней	17 614	408	731	18 753
Просроченные на срок 31-90 дней	-	11 005	2 258	13 263
Просроченные на срок 91-180 дней	-	-	14 220	14 220
Просроченные на срок 181-365 дней	-	-	24 479	24 479
Просроченные на срок более 365 дней	-	-	192 921	192 921
	2 660 041	29 595	243 512	2 933 148
Автокредиты				
Непросроченные	-	-	532	532
Просроченные на срок более 365 дней	-	-	911	911
	-	-	1 443	1 443
Ипотечные кредиты				
Непросроченные	16 619 705	163 058	102 146	16 884 909
Просроченные на срок менее 30 дней	26 271	-	7 245	33 516
Просроченные на срок 31-90 дней	-	146 804	14 767	161 571
Просроченные на срок 91-180 дней	-	-	115 263	115 263
Просроченные на срок 181-365 дней	-	-	106 638	106 638
Просроченные на срок более 365 дней	-	-	146 993	146 993
	16 645 976	309 862	493 052	17 448 890
Кредитные карты и овердрафты				
Непросроченные	10 938	-	302	11 240
Просроченные на срок менее 30 дней	294	-	48	342
Просроченные на срок 31-90 дней	-	-	-	-
Просроченные на срок 91-180 дней	-	-	-	-
Просроченные на срок 181-365 дней	-	-	80	80
Просроченные на срок более 365 дней	-	-	7 615	7 615
	11 232	-	8 045	19 277
Итого, кредиты физическим лицам	19 317 249	339 457	746 052	20 402 758
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(200 223)	(62 670)	(563 895)	(826 788)
Итого, кредиты физическим лицам, балансовая стоимость	19 117 026	276 787	182 157	19 575 970

АО «БАНК СГБ»

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

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

	31 декабря 2025 года			Всего
	Стадия 1 12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Стадия 2 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно- обесцененными	Стадия 3 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно- обесцененными	
Кредиты индивидуальным предпринимателям				
Непросроченные	677 461	-	-	677 461
Просроченные на срок менее 30 дней	7 117	-	-	7 117
Просроченные на срок 91-180 дней	-	3 732	823	4 555
Просроченные на срок 31-90 дней	-	-	-	-
Просроченные на срок 181-365 дней	-	-	5 178	5 178
Просроченные на срок более 365 дней	-	-	1 985	1 985
Итого, кредиты индивидуальным предпринимателям	684 578	3 732	7 986	696 296
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(4 093)	(729)	(3 927)	(8 749)
Итого, кредиты индивидуальным предпринимателям, балансовая стоимость	680 485	3 003	4 059	687 547
Чистые инвестиции в финансовую аренду				
Корпоративные клиенты, имеющие только внутреннюю градацию кредитного риска:				
Стандартные	-	881 724	-	881 724
Под наблюдением	-	23 671	-	23 671
Проблемные	-	-	-	-
	-	905 395	-	905 395
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	-	(42 823)	-	(42 823)
Балансовая стоимость		862 572		862 572
Индивидуальные предприниматели:				
Непросроченные	-	24 833	-	24 833
Просроченные на срок менее 30 дней	-	-	-	-
	-	24 833	-	24 833
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	-	(141)	-	(141)
Балансовая стоимость	-	24 692	-	24 692
Итого, чистые инвестиции в финансовую аренду, балансовая стоимость		887 264	-	887 264
Всего кредитов, выданных клиентам, за вычетом оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки, балансовая стоимость	33 318 586	2 111 362	270 721	35 700 669

АО «БАНК СГБ»

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

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

В таблице ниже представлена информация о качестве кредитов в разбивке по стадиям ожидаемых кредитных убытков, составляющих кредитный портфель Группы, по состоянию на 31 декабря 2024 года.

31 декабря 2024 года			
Стадия 1 12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Стадия 2 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно- обесцененными	Стадия 3 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно- обесцененными	Всего
Кредиты юридическим лицам			
Имеющие только внутреннюю градацию кредитного риска:			
Стандартные	11 526 529	1 072 201	-
Под наблюдением	-	-	-
Ниже стандартного	-	-	6 967
Проблемные	-	-	80 753
Невозвратные	-	-	153 379
11 526 529	1 072 201	241 099	12 839 829
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(139 862)	(52 153)	(178 498)
Балансовая стоимость	11 386 667	1 020 048	62 601
Итого, кредиты юридическим лицам, балансовая стоимость	11 386 667	1 020 048	12 469 316

АО «БАНК СГБ»

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

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

	31 декабря 2024 года			Всего
	Стадия 1 12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Стадия 2 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно- обесцененными	Стадия 3 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно- обесцененными	
Кредиты физическим лицам				
Потребительские кредиты				
Непросроченные	2 997 479	12 314	21 916	3 031 709
Просроченные на срок менее 30 дней	17 225	231	614	18 070
Просроченные на срок 31-90 дней	-	12 628	1 482	14 110
Просроченные на срок 91-180 дней	-	-	20 114	20 114
Просроченные на срок 181-365 дней	-	-	28 149	28 149
Просроченные на срок более 365 дней	-	-	265 565	265 565
	3 014 704	25 173	337 840	3 377 717
Автокредиты				
Непросроченные	674	-	-	674
Просроченные на срок более 365 дней	-	-	911	911
	674	-	911	1 585
Ипотечные кредиты				
Непросроченные	18 076 470	62 686	83 694	18 222 850
Просроченные на срок менее 30 дней	110 434	3 257	4 672	118 363
Просроченные на срок 31-90 дней	-	52 768	7 246	60 014
Просроченные на срок 91-180 дней	-	-	51 533	51 533
Просроченные на срок 181-365 дней	-	-	124 829	124 829
Просроченные на срок более 365 дней	-	-	86 421	86 421
	18 186 904	118 711	358 395	18 664 010
Кредитные карты и овердрафты				
Непросроченные	13 278	-	486	13 764
Просроченные на срок менее 30 дней	264	-	-	264
Просроченные на срок 31-90 дней	-	36	28	64
Просроченные на срок 91-180 дней	-	-	185	185
Просроченные на срок 181-365 дней	-	-	102	102
Просроченные на срок более 365 дней	-	-	11 287	11 287
	13 542	36	12 088	25 666
Итого, кредиты физическим лицам	21 215 824	143 920	709 234	22 068 978
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(149 692)	(25 393)	(561 416)	(736 501)
Итого, кредиты физическим лицам, балансовая стоимость	21 066 132	118 527	147 818	21 332 477

АО «БАНК СГБ»

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

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

	31 декабря 2024 года			Всего
	Стадия 1 12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Стадия 2 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно- обесцененными	Стадия 3 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно- обесцененными	
Кредиты индивидуальным предпринимателям				
Непросроченные	885 857	-	1 796	887 653
Просроченные на срок менее 30 дней	-	-	398	398
Просроченные на срок 31-90 дней	-	-	-	-
Просроченные на срок 91-180 дней	-	-	1 556	1 556
Просроченные на срок 181-365 дней	-	-	-	-
Просроченные на срок более 365 дней	-	-	295	295
Итого, кредиты индивидуальным предпринимателям	885 857	-	4 045	889 902
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(2 615)	-	(2 163)	(4 778)
Итого, кредиты индивидуальным предпринимателям, балансовая стоимость	883 242	-	1 882	885 124
Чистые инвестиции в финансовую аренду				
Корпоративные клиенты, имеющие только внутреннюю градацию кредитного риска:				
Стандартные	-	822 987	-	822 987
Под наблюдением	-	46 114	-	46 114
Проблемные	-	-	-	-
	-	869 101	-	869 101
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	-	(41 082)	-	(41 082)
Балансовая стоимость	-	828 019	-	828 019
Индивидуальные предприниматели:				
Непросроченные	-	21 589	-	21 589
Просроченные на срок менее 30 дней	-	-	-	-
	-	21 589	-	21 589
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	-	(103)	-	(103)
Балансовая стоимость	-	21 486	-	21 486
Итого, чистые инвестиции в финансовую аренду, балансовая стоимость	-	849 505	-	849 505
Всего кредитов, выданных клиентам, за вычетом оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки, балансовая стоимость	33 336 041	1 988 080	212 301	35 536 422

АО «БАНК СГБ»

Примечания к обобщенной консолидированной финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2025 года и за 2025 год
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Резерв под ожидаемые кредитные убытки

В следующих таблицах приведены сверки остатков оценочного резерва под убытки на начало и на конец 2025 года по типам кредитных продуктов.

Кредиты юридическим лицам	2025 год				2024 год			
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Сумма резерва по состоянию на 1 января	139 862	52 153	178 498	370 513	117 272	104 813	352 938	575 023
Перевод в Стадию 1	12 148	(12 148)	-	-	83 163	(67 941)	(15 222)	-
Перевод в Стадию 2	(6 713)	6 713	-	-	(8 569)	8 569	-	-
Перевод в Стадию 3	(485)	(3 598)	4 083	-	-	(353)	353	-
Чистое изменение оценочного резерва под убытки	(151 290)	(8 716)	105 903	(54 103)	(196 448)	7 065	87 314	(102 069)
Вновь созданные или приобретенные кредиты	119 998	-	-	119 998	144 444	-	-	144 444
Кредиты, списанные как безнадежные к взысканию	-	-	(20 303)	(20 303)	-	-	(112 158)	(112 158)
Списание резерва по договорам уступки прав требования	-	-	(78 035)	(78 035)	-	-	(138 306)	(138 306)
Высвобождение дисконта	-	-	7 069	7 069	-	-	3 579	3 579
Сумма резерва по состоянию на конец года	113 520	34 404	197 215	345 139	139 862	52 153	178 498	370 513

Кредиты индивидуальным предпринимателям	2025 год				2024 год			
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Сумма резерва по состоянию на 1 января	2 615	-	2 163	4 778	6 426	317	44 307	51 050
Перевод в Стадию 1	697	-	(697)	-	160	(160)	-	-
Перевод в Стадию 2	(8)	8	-	-	-	-	-	-
Перевод в Стадию 3	(21)	-	21	-	(11)	(157)	168	-
Чистое изменение оценочного резерва под убытки	(735)	721	2 464	2 450	(5 684)	-	(36 729)	(42 413)
Вновь созданные или приобретенные кредиты	1 545	-	-	1 545	1 724	-	-	1 724
Кредиты, списанные как безнадежные к взысканию	-	-	(6)	(6)	-	-	(15)	(15)
Списание резерва по договорам уступки прав требования	-	-	(895)	(895)	-	-	(5 628)	(5 628)
Высвобождение дисконта	-	-	877	877	-	-	60	60
Сумма резерва по состоянию на конец года	4 093	729	3 927	8 749	2 615	-	2 163	4 778

АО «БАНК СГБ»

Примечания к обобщенной консолидированной финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2025 года и за 2025 год
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

	2025 год				2024 год			
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Чистые инвестиции в финансовую аренду								
Сумма резерва по состоянию на 1 января	-	41 185	-	41 185	-	27 915	371	28 286
Перевод в Стадию 1	-	-	-	-	-	-	-	-
Перевод в Стадию 2	-	-	-	-	-	-	-	-
Перевод в Стадию 3	-	-	-	-	-	-	-	-
Чистое изменение оценочного резерва под убытки	-	(27 346)	-	(27 346)	-	3 183	(371)	2 812
Вновь созданные или приобретенные кредиты	-	29 125	-	29 125	-	10 087	-	10 087
Сумма резерва по состоянию на конец года	-	42 964	-	42 964	-	41 185	-	41 185
	2025 год				2024 год			
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Потребительские кредиты								
Сумма резерва по состоянию на 1 января	27 769	8 606	321 154	357 529	34 206	6 338	404 308	444 852
Перевод в Стадию 1	5 345	(931)	(4 414)	-	1 005	(644)	(361)	-
Перевод в Стадию 2	(159)	10 870	(10 711)	-	(234)	234	-	-
Перевод в Стадию 3	(1 078)	(6 465)	7 543	-	(1 614)	(2 240)	3 854	-
Чистое изменение оценочного резерва под убытки	(25 545)	(5 120)	10 218	(20 447)	(24 561)	4 918	2 121	(17 522)
Вновь созданные или приобретенные кредиты	13 789	-	-	13 789	18 967	-	-	18 967
Кредиты, списанные как безнадежные к взысканию	-	-	(66 369)	(66 369)	-	-	(66 547)	(66 547)
Списание резерва по договорам уступки прав требования	-	-	(34 069)	(34 069)	-	-	(32 030)	(32 030)
Высвобождение дисконта	-	-	7 433	7 433	-	-	9 809	9 809
Сумма резерва по состоянию на конец года	20 121	6 960	230 785	257 866	27 769	8 606	321 154	357 529
	2025 год				2024 год			
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Автокредиты								
Сумма резерва по состоянию на 1 января	7	-	911	918	-	-	1 124	1 124
Перевод в Стадию 1	-	-	-	-	-	-	-	-
Перевод в Стадию 2	-	-	-	-	-	-	-	-
Перевод в Стадию 3	(7)	-	7	-	-	-	-	-
Чистое изменение оценочного резерва под убытки	-	-	1 782	1 782	-	-	(36)	(36)
Вновь созданные или приобретенные кредиты	-	-	-	-	7	-	-	7
Кредиты, списанные как безнадежные к взысканию	-	-	(1 363)	(1 363)	-	-	-	-
Списание резерва по договорам уступки прав требования	-	-	-	-	-	-	(177)	(177)
Высвобождение дисконта	-	-	-	-	-	-	-	-
Сумма резерва по состоянию на конец года	-	-	1 337	1 337	7	-	911	918

АО «БАНК СГБ»

Примечания к обобщенной консолидированной финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2025 года и за 2025 год
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Ипотечные кредиты	2025 год				2024 год			
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Сумма резерва по состоянию на 1 января	121 669	16 780	227 316	365 765	72 311	23 200	187 098	282 609
Перевод в Стадию 1	19 710	(7 100)	(12 610)	-	30 797	(10 904)	(19 893)	-
Перевод в Стадию 2	(1 622)	29 518	(27 896)	-	(404)	7 552	(7 148)	-
Перевод в Стадию 3	(2 251)	(2 849)	5 100	-	(843)	(6 213)	7 056	-
Чистое изменение оценочного резерва под убытки	(3 222)	19 361	146 263	162 402	(37 014)	3 145	58 174	24 305
Вновь созданные или приобретенные кредиты	45 781	-	-	45 781	56 822	-	-	56 822
Кредиты, списанные как безнадежные к взысканию	-	-	(28 684)	(28 684)	-	-	(8 477)	(8 477)
Списание резерва по договорам уступки прав требования	-	-	(1 260)	(1 260)	-	-	-	-
Высвобождение дисконта	-	-	15 523	15 523	-	-	10 506	10 506
Сумма резерва по состоянию на конец года	180 065	55 710	323 752	559 527	121 669	16 780	227 316	365 765

Кредитные карты и овердрафты	2025 год				2024 год			
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Сумма резерва по состоянию на 1 января	247	7	12 035	12 289	389	25	18 617	19 031
Перевод в Стадию 1	-	-	-	-	3	(3)	-	-
Перевод в Стадию 2	-	-	-	-	-	-	-	-
Перевод в Стадию 3	-	-	-	-	(1)	(17)	18	-
Чистое изменение оценочного резерва под убытки	(296)	(7)	(923)	(1 226)	(222)	2	(315)	(535)
Вновь созданные или приобретенные кредиты	86	-	-	86	78	-	-	78
Кредиты, списанные как безнадежные к взысканию	-	-	(2 279)	(2 279)	-	-	(3 881)	(3 881)
Списание резерва по договорам уступки прав требования	-	-	(885)	(885)	-	-	(2 608)	(2 608)
Высвобождение дисконта	-	-	73	73	-	-	204	204
Сумма резерва по состоянию на конец года	37	-	8 021	8 058	247	7	12 035	12 289

Чистые инвестиции в финансовую аренду

Кредиты клиентам включают дебиторскую задолженность по арендным договорам.

Анализ по срокам до погашения валовых и чистых инвестиций в финансовую аренду по состоянию на 31 декабря 2025 года и 31 декабря 2024 года представлен в таблице ниже (за вычетом оценочного резерва под убытки):

	2025 год	2024 год
Валовые инвестиции в финансовую аренду, дебиторская задолженность по арендным платежам - до 1 года	424 515	504 492
За вычетом непополненного финансового дохода	(106 983)	(166 103)
Чистые инвестиции в финансовую аренду – до 1 года	317 532	338 389
Валовые инвестиции в финансовую аренду, дебиторская задолженность по арендным платежам - свыше 1 года	642 282	661 708
За вычетом непополненного финансового дохода	(72 550)	(150 592)
Чистые инвестиции в финансовую аренду – свыше 1 года	569 732	511 116
Итого чистых инвестиций в финансовую аренду	887 264	849 505

Обеспечение

Нижеследующая таблица содержит анализ портфеля кредитов (за вычетом оценочного резерва под убытки) по типам обеспечения по состоянию на 31 декабря 2025 года.

	Ценные бумаги и денежные средства	Недвижимость	Транспортные средства	Прочее имущество	Поручительства	Без обеспечения	Всего
Кредиты юридическим лицам	393 511	3 659 903	1 455 196	890 367	1 652 327	6 498 584	14 549 888
Кредиты физическим лицам	363 400	17 035 517	52 773	-	28 354	2 095 926	19 575 970
Кредиты индивидуальным предпринимателям	-	301 942	215 006	22 691	99 661	48 247	687 547
Чистые инвестиции в финансовую аренду	-	1 884	232 386	652 994	-	-	887 264
Всего	756 911	20 999 246	1 955 361	1 566 052	1 780 342	8 642 757	35 700 669

Нижеследующая таблица содержит анализ портфеля кредитов (за вычетом оценочного резерва под убытки) по типам обеспечения по состоянию на 31 декабря 2024 года.

	Ценные бумаги и денежные средства	Недвижимость	Транспортные средства	Прочее имущество	Поручительства	Без обеспечения	Всего
Кредиты юридическим лицам	728 660	3 345 115	2 391 951	1 646 176	802 299	3 555 115	12 469 316
Кредиты физическим лицам	-	18 705 815	57 413	-	78 150	2 491 099	21 332 477
Кредиты индивидуальным предпринимателям	-	386 732	313 191	15 591	116 179	53 431	885 124
Чистые инвестиции в финансовую аренду	-	4 591	285 662	559 252	-	-	849 505
Всего	728 660	22 442 253	3 048 217	2 221 019	996 628	6 099 645	35 536 422

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

Обесцененные или просроченные кредиты, выданные юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям

Обесцененные или просроченные кредиты, выданные юридическим лицам или индивидуальным предпринимателям, обеспечены залогом справедливой стоимостью 20 198 тыс. рублей (31 декабря 2024 года: 4 974 тыс. рублей).

Получение контроля над обеспечением

В ходе своей деятельности Группа приобрела ряд активов путем получения контроля над обеспечением, принятым по кредитам, выданным корпоративным клиентам. По состоянию на 31 декабря 2025 года балансовая стоимость активов, которые представляют собой объекты недвижимости, которые Группа предполагает продать в максимально короткие сроки, составляет 39 978 тыс. рублей (31 декабря 2024 года: 19 631 тыс. рублей), а также объекты недвижимости, переданные в аренду и отраженные в статье «Инвестиционная собственность», в сумме 39 231 тыс. рублей (31 декабря 2024 года: 39 054 тыс. рублей).

Физические лица

Ипотечные кредиты обеспечены залогом соответствующей недвижимости. Задолженность по потребительским кредитам обычно обеспечена поручительством других физических лиц. Кредитные карты и овердрафты не имеют обеспечения.

Для ипотечных кредитов справедливая стоимость обеспечения была определена на дату выдачи кредита и не корректировалась с учетом последующих изменений по состоянию на отчетную дату. По оценкам руководства Группы, справедливая стоимость обеспечения по просроченным или обесцененным ипотечным кредитам по меньшей мере равна 90% балансовой стоимости индивидуальных кредитов по состоянию на отчетную дату.

Анализ концентрации кредитного портфеля

На 31 декабря 2025 года концентрация кредитов, выданных Группой пяти крупнейшим группам независимых заемщиков, составляла 5 245 678 тыс. рублей (14,2% от совокупного кредитного портфеля) (2024 год: 4 576 136 тыс. рублей (12,47% от совокупного кредитного портфеля)). По этим кредитам на 31 декабря 2025 был создан резерв в размере 31 350 тыс. рублей (2024 год: 66 378 тыс. рублей).

Ниже представлена структура портфеля кредитов Группы, отражающая концентрацию риска по отраслям экономики.

	2025 год		2024 год	
	Сумма	%	Сумма	%
Физические лица	20 402 758	55.3	22 068 979	60.1
Деятельность органов государственной власти и органов местного самоуправления	3 837 766	10.4	1 759 508	4.8
Торговля	3 659 368	9.9	2 711 629	7.4
Производство	2 698 969	7.3	2 908 258	7.9
Транспорт и коммуникации	2 081 976	5.6	1 196 659	3.3
Финансовая деятельность	1 505 301	4.1	2 826 050	7.7
Строительство	832 360	2.3	733 384	2
Индивидуальные предприниматели	721 129	2	911 492	2.5
Сельское и лесное хозяйство	402 442	1.1	729 192	2
Недвижимость	297 953	0.8	400 816	1.1
Здравоохранение	129 112	0.3	109 446	0.3
Гостиницы и рестораны	14 228	0.1	28 684	0.1
Прочие	340 947	0.8	305 302	0.8
Всего кредитов клиентам до вычета оценочного резерва под убытки	36 924 309	100	36 689 399	100
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(1 223 640)		(1 152 977)	
Всего кредитов клиентам за вычетом оценочного резерва под убытки	35 700 669		35 536 422	

Сроки погашения кредитов

Сроки погашения кредитов, составляющих кредитный портфель Группы, по состоянию на отчетную дату представлены в Примечании 30 «Анализ сроков погашения активов и обязательств» и представляют собой периоды времени от отчетной даты до дат погашения по кредитным договорам. Учитывая краткосрочный характер некоторых выдаваемых Группой кредитов, возможно, что указанные кредиты будут пролонгированы. Соответственно, реальные сроки погашения кредитов могут отличаться от приведенной классификации на основании сроков погашения, предусмотренных кредитными договорами.

13. Инвестиционные ценные бумаги

	2025 год	2024 год
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, находящиеся в собственности Группы	3 105 053	3 283 334
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости, находящиеся в собственности Группы	488 102	482 459
Всего инвестиционных финансовых активов	3 593 155	3 765 793

Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

	2025 год		2024 год	
	Стадия 1 12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Всего	Стадия 1 12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Всего
Находящиеся в собственности Группы				
Корпоративные облигации	1 081 185	1 081 185	1 392 010	1 392 010
Облигации Федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	297 980	297 980	307 963	307 963
Еврооблигации Федерального займа Российской Федерации	102 685	102 685	130 531	130 531
Муниципальные облигации	1 329 125	1 329 125	1 132 772	1 132 772
Корпоративные еврооблигации	294 078	294 078	318 354	318 354
Прочие	–	–	1 704	1 704
Всего инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, находящихся в собственности Группы	3 105 053	3 105 053	3 283 334	3 283 334
Всего инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	3 105 053	3 105 053	3 283 334	3 283 334

Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости

	2025 год		2024 год	
	Стадия 1 12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Всего	Стадия 1 12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Всего
Оцениваемые по амортизированной стоимости:				
Находящиеся в собственности Группы				
Облигации Федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	489 543	489 543	483 921	483 921
Всего инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости, находящихся в собственности Группы	489 543	489 543	483 921	483 921
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(1 441)	(1 441)	(1 462)	(1 462)
Всего инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости, находящихся в собственности Группы за вычетом оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	488 102	488 102	482 459	482 459

Корпоративные облигации имеют кредитный рейтинг от ruAA- до ruAAA по национальной рейтинговой шкале АО «Эксперт РА».

Инвестиционные ценные бумаги на 31 декабря 2025 года и 31 декабря 2024 года не просрочены и не обесценены.

Муниципальные облигации представляют собой процентные ценные бумаги, выраженные в российских рублях и выпущенные различными субъектами Российской Федерации. Муниципальные облигации имеют сроки погашения с ноября 2026 года по ноябрь 2029 года (31 декабря 2024 года: с мая 2025 года по ноябрь 2027 года). Ставка купонного дохода по данным облигациям варьируется от 5,95% до 18,65% годовых (31 декабря 2024 года: от 5,75% до 6,75% годовых).

Облигации Федерального займа Российской Федерации представляют собой выраженные в российских рублях государственные ценные бумаги, выпущенные Министерством финансов Российской Федерации. Срок погашения – с сентября 2026 года по август 2037 года (31 декабря 2024 года: с января 2025 года по август 2037 года), ставка купонного дохода по данным облигациям от 5,7% до 8,15% годовых (31 декабря 2024 года: от 4,5% до 17,45% годовых).

Еврооблигации Федерального займа Российской Федерации представляют собой выраженные в долларах США государственные ценные бумаги, выпущенные Министерством финансов Российской Федерации. Срок погашения – июнь 2028 года (31 декабря 2024 года: июнь 2028 года), ставка купонного дохода по данным облигациям – 12,75% годовых (31 декабря 2024 года: 12,75% годовых).

Корпоративные облигации представляют собой процентные ценные бумаги, выраженные в российских рублях, и выпущенные крупными российскими компаниями. Корпоративные облигации имеют сроки погашения с апреля 2026 года по декабрь 2029 года (31 декабря 2024 года: с февраля 2025 года по май 2030 года), ставка купонного дохода варьируется от 6,95% до 17,65% годовых (31 декабря 2024 года: от 5,8% до 22,15% годовых).

Корпоративные еврооблигации представляют собой процентные ценные бумаги, выраженные в долларах США и евро, и выпущенные крупными российскими компаниями. Корпоративные облигации имеют сроки погашения с ноября 2028 года по январь 2029 года (31 декабря 2024 года: с ноября 2028 года по январь 2029 года), ставка купонного дохода варьируется от 1,85% до 2,95% годовых (31 декабря 2024 года: от 1,85% до 2,95% годовых).

Ниже представлено движение оценочного резерва под убытки инвестиционных ценных бумаг:

	2025 год			2024 год		
	Инвестицион- ные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Инвестицион- ные ценные бумаги, оцениваемые по амортизиро- ванной стоимости	Итого, инвести- ционные ценные бумаги	Инвестицион- ные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Инвестицион- ные ценные бумаги, оцениваемые по амортизиро- ванной стоимости	Итого, инвести- ционные ценные бумаги
Сумма оценочного резерва под убытки по состоянию на начало года	9 708	1 462	11 170	11 838	1 501	13 339
Чистое восстановление резерва за год	(503)	(21)	(524)	(2 130)	(39)	(2 169)
Сумма оценочного резерва под убытки по состоянию на конец года	9 205	1 441	10 646	9 708	1 462	11 170

По состоянию на 31 декабря 2025 года инвестиционные ценные бумаги, предоставленные в качестве обеспечения по сделкам прямого РЕПО отсутствуют (31 декабря 2024 года: инвестиционные ценные бумаги, предоставленные в качестве обеспечения по сделкам прямого РЕПО отсутствуют).

По состоянию на 31 декабря 2025 года муниципальные облигации и корпоративные облигации в сумме 324 045 тыс. рублей выступают в качестве возможного обеспечения по предоставленному ЦБ РФ лимиту для кредитов "овернайт" и внутридневных кредитов (31 декабря 2024 года: муниципальные облигации, корпоративные облигации в сумме 421 861 тыс. рублей), а также еврооблигации Федерального займа в сумме 37 340 тыс. рублей внесены в качестве взноса Банка – участника клиринга в Гарантийный фонд (коллективное клиринговое обеспечение) (31 декабря 2024 года: облигации Федерального займа в сумме 47 466 тыс. рублей).

14. Основные средства

Переоценка зданий и земельных участков была проведена специалистами Управления залогового обеспечения с использованием сравнительного подхода.

Сравнительный подход основывается на сравнительном анализе результатов продаж аналогичных объектов недвижимости. Стоимость объектов недвижимости Банка зависит от географического расположения. Стоимость объектов-аналогов варьируется от 5,7 тыс. руб. за квадратный метр в городе Вытегра до 46 тыс. руб. за квадратный метр в городе Санкт-Петербурге.

При применении сравнительного подхода использовались следующие ключевые методы:

- сравнительный анализ объектов оценки проведен с 3 (тремя) объектами-аналогами по основным элементам сравнения;
- отбор основных элементов сравнения опирается на логический и статистический анализ зависимости справедливой стоимости актива от элементов сравнения;
- значения единицы сравнения скорректированы для объектов-аналогов по каждому элементу сравнения в зависимости от соотношения характеристик объекта оценки и объекта-аналога по данному элементу сравнения;
- корректировки цен аналогов по элементам сравнения рассчитаны в процентом выражении.

Изменения вышеприведенных оценок могут повлиять на стоимость зданий. Например, при изменении стоимости сопоставимых объектов на плюс/минус десять процентов переоцененная стоимость зданий по состоянию на 31 декабря 2025 года была бы на 57 178 рублей выше/ниже (31 декабря 2024 года: 57 584 тыс. рублей).

В случае если переоценка стоимости зданий не была бы осуществлена, их балансовая стоимость за минусом амортизации по состоянию на 31 декабря 2025 года составила бы 445 593 тыс. рублей (31 декабря 2024 года: 465 741 тыс. рублей).

Справедливая стоимость зданий относится к Уровню 3 в иерархии справедливой стоимости.

АО «БАНК СГБ»

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

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Ниже представлена информация об изменении балансовой стоимости основных средств за 2025 год.

	Земля и здания	Мебель, оборудование и сооружения	Транспортные средства	Незавершенное строительство и основные средства, не введенные в эксплуатацию	Активы в форме права пользования	Всего
Чистая балансовая стоимость по состоянию на 1 января 2025 года	641 365	120 036	28 103	23 789	62 877	876 170
Фактические затраты/ Переоцененная стоимость						
Остаток по состоянию на начало года	641 365	801 811	141 724	23 789	268 715	1 877 404
Приобретения	-	-	-	50 852	55 672	106 524
Переоценка	11 239	-	-	-	19 837	31 076
Ввод в эксплуатацию основных средств	913	66 956	6 058	(73 927)	-	-
Выбытия и переводы	(15 352)	(32 320)	(14 600)	-	(54 216)	(116 488)
Остаток по состоянию на конец года	638 165	836 447	133 182	714	290 008	1 898 516
Накопленная амортизация и обесценение						
Остаток по состоянию на начало года	-	681 775	113 621	-	205 838	1 001 234
Начисленная амортизация	9 035	46 090	8 010	-	40 924	104 059
Исключение накоплений амортизации переоцененных зданий	(9 035)	-	-	-	-	(9 035)
Выбытия	-	(26 200)	(14 600)	-	(53 161)	(93 961)
Остаток по состоянию на конец года	-	701 665	107 031	-	193 601	1 002 297
Чистая балансовая стоимость по состоянию на 31 декабря 2025 года	638 165	134 782	26 151	714	96 407	896 219

Капитализированные затраты по займам, связанные с приобретением или строительством объектов основных средств, в 2025 году отсутствовали (2024 год: подобные затраты отсутствовали).

АО «БАНК СГБ»

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

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Ниже представлена информация об изменении балансовой стоимости основных средств за 2024 год.

	Земля и здания	Мебель, оборудование и сооружения	Транспортные средства	Незавершенное строительство и основные средства, не введенные в эксплуатацию	Активы в форме права пользования	Всего
Чистая балансовая стоимость по состоянию на 1 января 2024 года	640 777	86 857	37 192	8 882	86 333	860 041
Фактические затраты/ Переоцененная стоимость						
Остаток по состоянию на начало года	640 777	777 275	144 239	8 882	255 044	1 826 217
Приобретения	-	-	-	95 274	-	95 274
Переоценка	163	-	-	-	14 268	14 431
Ввод в эксплуатацию основных средств	2 537	77 124	-	(79 661)	-	-
Выбытия и переводы	(2 112)	(52 588)	(2 515)	(706)	(597)	(58 518)
Остаток по состоянию на конец года	641 365	801 811	141 724	23 789	268 715	1 877 404
Накопленная амортизация и обесценение						
Остаток по состоянию на начало года	-	690 418	107 047	-	168 711	966 176
Начисленная амортизация	9 095	34 145	9 090	-	37 375	89 705
Исключение накоплений амортизации переоцененных зданий	(9 095)	-	-	-	-	(9 095)
Выбытия	-	(42 788)	(2 516)	-	(248)	(45 552)
Остаток по состоянию на конец года	-	681 775	113 621	-	205 838	1 001 234
Чистая балансовая стоимость по состоянию на 31 декабря 2024 года	641 365	120 036	28 103	23 789	62 877	876 170

По состоянию на 31 декабря 2025 года в состав основных средств включено полностью самортизированное имущество, которое продолжает находиться в эксплуатации, фактические затраты на приобретение которого составили 666 189 тыс. рублей (31 декабря 2024 года: 574 510 тыс. рублей).

15. Нематериальные активы

Ниже представлена информация об изменении балансовой стоимости нематериальных активов за 2025 год.

	Программное обеспечение	Лицензии	Всего
Чистая балансовая стоимость по состоянию на 1 января 2025 года	241 933	78 768	320 701
Фактические затраты			
Остаток по состоянию на начало года	416 168	372 196	788 364
Приобретения	148 157	34 328	182 485
Выбытия	(12 824)	(21 563)	(34 387)
Остаток по состоянию на конец года	551 501	384 961	936 462
Накопленная амортизация и обесценение			
Остаток по состоянию на начало года	174 235	293 428	467 663
Начисленная амортизация	42 166	32 868	75 034
Выбытия	(9)	(3 757)	(3 766)
Остаток по состоянию на конец года	216 392	322 539	538 931
Чистая балансовая стоимость по состоянию на 31 декабря 2025 года	335 109	62 422	397 531

Ниже представлена информация об изменении балансовой стоимости нематериальных активов за 2024 год.

	Программное обеспечение	Лицензии	Всего
Чистая балансовая стоимость по состоянию на 1 января 2024 года	221 419	14 884	236 303
Фактические затраты			
Остаток по состоянию на начало года	374 120	279 463	653 583
Приобретения	45 426	94 157	139 583
Выбытия	(3 378)	(1 424)	(4 802)
Остаток по состоянию на конец года	416 168	372 196	788 364
Накопленная амортизация и обесценение			
Остаток по состоянию на начало года	152 701	264 579	417 280
Начисленная амортизация	22 846	29 329	52 175
Выбытия	(1 312)	(480)	(1 792)
Остаток по состоянию на конец года	174 235	293 428	467 663
Чистая балансовая стоимость по состоянию на 31 декабря 2024 года	241 933	78 768	320 701

16. Инвестиционная собственность

Данные активы предполагаются к сдаче или сдаются в операционную аренду. По состоянию на 31 декабря 2025 года балансовая стоимость указанных активов, которые представляют собой объекты недвижимости, составляет 52 663 тыс. рублей (31 декабря 2024 года: 60 966 тыс. рублей).

17. Прочие активы

	2025 год	2024 год
Прочие финансовые активы		
Дебиторская и прочая финансовая задолженность	813 877	866 926
Всего прочих финансовых активов до вычета оценочного резерва под убытки	813 877	866 926
Резерв под ожидаемые кредитные убытки прочих финансовых активов	(316 904)	(227 438)
Всего прочих финансовых активов за вычетом оценочного резерва под убытки	496 973	639 488
Прочие нефинансовые активы		
Дебиторская задолженность по хозяйственным операциям	130 042	99 565
Дебиторская задолженность по налогам, отличным от налога на прибыль и НДС	112 826	50 042
Имущество, полученное в счет погашения кредитов	86 823	57 568
Расходы будущих периодов	11 766	18 142
Авансы поставщикам за оборудование для передачи в лизинг	1 704	21 176
Драгоценные металлы	218	7 868
Предоплата по НДС по договорам финансового лизинга	—	245
Прочие	49 847	41 874
Всего прочих нефинансовых активов до вычета резерва под обесценение	393 226	296 480
Резерв под обесценение прочих нефинансовых активов	(9 249)	(1 200)
Всего прочих нефинансовых активов за вычетом резерва под обесценение	383 977	295 280
Всего прочих активов	880 950	934 768

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение прочих активов:

	2025 год			2024 год		
	Прочие финансовые активы	Прочие нефинансовые активы	Итого	Прочие финансовые активы	Прочие нефинансовые активы	Итого
Сумма резерва по состоянию на начало года	227 438	1 200	228 638	39 910	1 310	41 220
Создание (восстановление) резерва под обесценение	91 490	8 049	99 539	190 508	(110)	190 398
Прочие активы, списанные в течение периода как безнадежные к взысканию	(2 024)	—	(2 024)	(2 980)	—	(2 980)
Сумма резерва по состоянию на конец года	316 904	9 249	326 153	227 438	1 200	228 638

18. Средства банков и прочих финансовых институтов

	2025 год	2024 год
Средства, полученные по сделкам прямого РЕПО от кредитных организаций	5 941 168	4 337 104
Средства ЦБ РФ	209 042	405 067
Счета типа "Лоро"	613	617
Всего средств банков и прочих финансовых институтов	6 150 823	4 742 788

По состоянию на 31 декабря 2025 года в обеспечение по сделкам прямого РЕПО Банком предоставлены:

- клиринговые сертификаты участия номинальной стоимостью 495 491 тыс. рублей, полученные Банком при внесении активов в имущественный пул (Примечание 13);

- клиринговые сертификаты участия номинальной стоимостью 5 399 698 тыс. рублей, полученные Банком по сделкам обратного РЕПО (Примечания 9 и 10).

По состоянию на 31 декабря 2024 года в обеспечение по сделкам прямого РЕПО Банком предоставлены:

- клиринговые сертификаты участия номинальной стоимостью 990 641 тыс. рублей, полученные Банком при внесении активов в имущественный пул (Примечание 13);

- клиринговые сертификаты участия номинальной стоимостью 3 293 018 тыс. рублей, полученные Банком по сделкам обратного РЕПО.

По состоянию на 31 декабря 2025 года Группа имеет 1 контрагента, совокупные остатки по счетам которого превышают 10% от величины капитала. Совокупная сумма средств указанного контрагента составляет 5 941 168 тыс. рублей или 96,59% от совокупной величины средств банков и прочих финансовых институтов (31 декабря 2024 года: 1 контрагент с совокупной суммой средств 4 337 104 тыс. рублей или 91,45% от совокупной величины средств банков и прочих финансовых институтов).

19. Текущие счета и депозиты клиентов

	2025 год	2024 год
Расчетные и текущие счета		
- Частные компании	17 944 977	33 773 288
- Физические лица и индивидуальные предприниматели	12 398 806	8 196 405
Депозиты и срочные вклады		
- Частные компании	10 132 169	4 874 835
- Физические лица и индивидуальные предприниматели	18 295 630	12 976 839
Всего текущих счетов и депозитов клиентов	58 771 582	59 821 367

По состоянию на 31 декабря 2025 года у Группы было 13 клиентов, общая сумма средств каждого из которых превышала 10% от величины капитала (31 декабря 2024 года: 10 клиентов). Общая сумма средств данных клиентов составила 17 364 973 тыс. рублей или 29,5% от общей величины средств клиентов (31 декабря 2024 года: 26 697 332 тыс. рублей или 44,6% от общей величины средств клиентов).

По состоянию на 31 декабря 2025 года депозиты и расчетные счета клиентов Группы на общую сумму 759 103 тыс. рублей (31 декабря 2024 года: 1 017 218 тыс. рублей) служат обеспечением исполнения обязательств по кредитам и непризнанным кредитным инструментам, предоставленным Группой.

АО «БАНК СГБ»

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

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Ниже представлена информация о концентрации текущих счетов и депозитов клиентов по отраслям экономики:

	2025 год		2024 год	
	Сумма	%	Сумма	%
Физические лица	28 696 079	48,8	19 187 668	32,1
Финансовая деятельность	14 048 587	23,9	26 684 358	44,6
Транспорт и связь	2 546 418	4,3	2 116 363	3,5
Операции с недвижимым имуществом, аренда	2 478 656	4,2	902 928	1,5
Производство	2 271 284	3,9	1 117 414	1,9
Индивидуальные предприниматели	1 998 357	3,4	1 985 576	3,3
Торговля	1 636 848	2,8	1 316 292	2,2
Строительство	1 553 223	2,6	3 053 236	5,1
Производство и распределение электроэнергии, газа и воды	1 227 436	2,1	1 243 010	2,1
Здравоохранение, социальная сфера и сфера услуг	414 302	0,7	369 149	0,6
Пищевая промышленность	390 343	0,7	343 078	0,6
Гостиницы и рестораны	274 677	0,5	240 746	0,4
Сельское, лесное хозяйство, охота, рыболовство, рыбоводство	203 539	0,4	169 478	0,3
Машиностроение и приборостроение	143 475	0,2	486 205	0,8
Образование	48 424	0,1	51 998	0,1
Прочие	839 934	1,4	553 868	0,9
Всего текущих счетов и депозитов клиентов	58 771 582	100,0	59 821 367	100,0

20. Субординированные долговые обязательства

	2025 год	2024 год
Субординированные долговые обязательства	500 000	500 000
Всего субординированных долговых обязательств	500 000	500 000

По состоянию на 31 декабря 2025 года и 31 декабря 2024 года субординированные долговые обязательства имели следующую структуру:

	Дата погашения	2025 год	Ставка, %	Дата погашения	2024 год	Ставка, %
Субординированный займ, полученный от связанной стороны	31.03.2026	250 000	10,0	31.03.2026	250 000	10,0
Субординированный займ, полученный от связанной стороны	21.10.2026	150 000	12,0	21.10.2026	150 000	12,0
Субординированный займ, полученный от связанной стороны	12.01.2027	50 000	12,0	12.01.2027	50 000	12,0
Субординированный займ, полученный от связанной стороны	12.01.2027	50 000	12,0	12.01.2027	50 000	12,0

В случае банкротства или ликвидации Банка погашение субординированных займов производится после исполнения обязательств Банка перед всеми остальными кредиторами.

21. Прочие обязательства

	2025 год	2024 год
Прочие финансовые обязательства		
Кредиторская задолженность	117 831	112 343
Обязательства по операционной аренде	99 927	64 544
Обязательства перед сотрудниками по оплате труда	29 660	4 402
Прочие	43 906	3 157
Всего прочих финансовых обязательств	291 324	184 446
Прочие нефинансовые обязательства		
Отложенная комиссия по гарантиям и прочие доходы будущих периодов	144 865	195 891
Прочие нефинансовые обязательства перед сотрудниками	78 647	80 871
Кредиторская задолженность по налогам, отличным от налога на прибыль	94 890	60 825
Резервы по условным обязательствам кредитного характера	18 167	30 502
Всего прочих нефинансовых обязательств	336 569	368 089
Всего прочих обязательств	627 893	552 535

22. Акционерный капитал

Выпущенный акционерный капитал Банка по состоянию на 31 декабря 2025 года и 31 декабря 2024 года состоял из 6 612 153 обыкновенных акций номинальной стоимостью 100 рублей каждая.

	2025 год	2024 год
Номинальная стоимость обыкновенных акций	661 215	661 215
Инфляционная корректировка акционерного капитала	346 245	346 245
Величина акционерного капитала	1 007 460	1 007 460

Владельцы обыкновенных акций имеют право на получение дивидендов по мере их объявления, а также обладают правом одного голоса на акцию на годовых и Общих собраниях акционеров Банка.

Величина дивидендов, которая может быть выплачена Банком, ограничивается суммой нераспределенной прибыли, определенной в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации. В соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации по состоянию на 31 декабря 2025 года общий объем средств, доступных к распределению, составил 4 718 131 тыс. рублей (31 декабря 2024 года: 4 339 201 тыс. рублей).

В марте 2019 года Группа разместила бессрочные субординированные облигации на общую сумму 1 250 000 тыс. рублей со ставкой купона 10% годовых. Условия облигаций предусматривают возможность погашения в предусмотренных условиями случаях и сроки. Купон выплачивается ежегодно и является фиксированным. Выплата по купону может быть отменена по инициативе Группы. Поскольку у Группы есть право выбора в отношении уплаты купонов и погашения основного долга, Группа классифицировала данные бессрочные облигации в состав капитала в обобщенном консолидированном отчете об изменениях в капитале. ЦБ РФ одобрил включение указанных бессрочных облигаций в состав добавочного капитала при расчете достаточности капитала в соответствии с национальными правилами (Примечание 26).

В марте 2025 года Группа выплатила купон по бессрочным субординированным облигациям в сумме 125 343 тыс. рублей (в марте 2024 года: 125 343 тыс. рублей).

23. Депозитарная деятельность

Группа оказывает депозитарные услуги своим клиентам, обеспечивая хранение ценных бумаг по поручению клиентов и получая комиссионное вознаграждение за оказанные услуги. Указанные активы не являются активами Группы и, соответственно, не отражаются в ее обобщенном консолидированном отчете о финансовом положении. Группа принимает на себя операционные риски, связанные с депозитарной деятельностью, однако кредитные и рыночные риски по данным операциям несут клиенты Группы.

24. Система корпоративного управления и внутреннего контроля

Система корпоративного управления

Общее собрание акционеров и ревизионная комиссия Банка

Банк создан в форме акционерного общества. Высшим органом управления Банка является Общее собрание акционеров. Банк ежегодно проводит годовое Общее собрание акционеров. Внеочередное Общее собрание акционеров проводится по решению Совета директоров Банка на основании его собственной инициативы, требования ревизионной комиссии (ревизора) Банка, аудитора Банка, а также акционеров (акционера), являющихся владельцами не менее чем 10 процентов голосующих акций Банка на дату предъявления требования. Общее собрание акционеров принимает стратегические решения относительно деятельности Банка.

Органами управления Банка наряду с Общим собранием его акционеров являются Совет директоров, единоличный исполнительный орган и коллегиальный исполнительный орган.

Текущее руководство деятельностью Банка осуществляется его единоличным исполнительным органом и коллегиальным исполнительным органом.

Совет директоров

Совет директоров осуществляет общее руководство деятельностью Банка. Законодательством Российской Федерации и Уставом Банка определены перечни решений, которые принимаются исключительно Общим собранием акционеров, и решений, которые принимаются Советом директоров.

Исполнительный орган Банка. Единоличный исполнительный орган Банка (Председатель Правления)

Руководство текущей деятельностью Банка осуществляется единоличным исполнительным органом Банка (Председателем Правления) и коллегиальным исполнительным органом Банка (Правлением). Исполнительные органы подотчетны Совету директоров Банка и Общему собранию акционеров.

К компетенции исполнительных органов Банка относятся все вопросы руководства текущей деятельностью Банка, за исключением вопросов, отнесенных к компетенции Общего собрания акционеров или Совета директоров Банка.

Исполнительные органы Банка организуют выполнение решений Общего собрания акционеров и Совета директоров Банка.

Единоличный исполнительный орган Банка (Председатель Правления) без доверенности действует от имени Банка, в том числе представляет его интересы, совершает сделки от имени Банка, утверждает штаты, издает приказы и дает указания, обязательные для исполнения всеми работниками Банка.

Коллегиальный исполнительный орган Банка (Правление)

Коллегиальный исполнительный орган Банка (Правление) действует на основании Устава Банка, а также утверждаемого Общим собранием акционеров внутреннего документа Банка (положения), в котором устанавливаются сроки и порядок созыва и проведения его заседаний, а также порядок принятия решений.

Система внутреннего контроля

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

Целью системы внутренних контролей является обеспечение:

- надлежащей и всесторонней оценки и управления рисками;
- надлежащего функционирования бизнес-подразделений и подразделений, ответственных за ведение бухгалтерского учета и подготовку финансовой отчетности, включая соответствующую авторизацию, обработку и отражение в учете операций;
- полноты, точности и своевременности данных бухгалтерского учета, управленческой информации и отчетов для регулирующих органов;
- надежности ИТ-систем, целостности и защиты данных и систем;
- предотвращения мошеннической или незаконной деятельности, включая неправомерное присвоение активов;
- соблюдения законодательства и нормативно-правовых актов.

Руководство несет ответственность за выявление и оценку рисков, разработку контролей и мониторинг их эффективности. Руководство осуществляет мониторинг эффективности внутренних контролей Банка и на периодической основе вводит дополнительные контроли или вносит изменения в существующие контроли, при необходимости.

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

- требования к надлежащему распределению полномочий, включая независимую авторизацию операций;
- требования к отражению в учете, сверке и мониторингу операций;
- документирование средств контроля и процедур;
- требования к периодической оценке операционных рисков, с которыми сталкивается Банк, и адекватности средств контролей и процедур, применяемых в отношении выявленных рисков;
- требования к подготовке отчетов об операционных убытках и предложенных мерах по снижению операционного риска;
- разработку резервных планов по восстановлению деятельности;
- посещение тренингов и профессиональное развитие;
- нормы этического и предпринимательского поведения; и
- снижение уровня рисков, в том числе путем страхования в тех случаях, когда это является эффективным.

Основные функции Службы внутреннего аудита Банка включают:

- проверка и оценка эффективности системы внутреннего контроля в целом, выполнения решений ключевых органов управления Банка;
- проверка эффективности методологии оценки банковских рисков и процедур управления банковскими рисками, установленных внутренними документами Банка (методиками, программами, правилами, порядками и процедурами совершения банковских операций и сделок, управления банковскими рисками), и полноты применения указанных документов;
- проверка надежности функционирования системы внутреннего контроля за использованием автоматизированных информационных систем;
- 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 методов обеспечения сохранности имущества Банка;
- оценка экономической целесообразности и эффективности совершаемых Банком операций и других сделок;
- проверка процессов и процедур внутреннего контроля;
- проверка деятельности Службы внутреннего контроля Банка и Службы управления рисками Банка;
- другие вопросы, предусмотренные внутренними документами Банка.

Основные функции Службы внутреннего контроля Банка включают:

- выявление комплаенс-риска и регуляторного риска;
- учет событий, связанных с регуляторным риском, определение вероятности их возникновения и количественная оценка возможных последствий;
- мониторинг регуляторного риска;
- подготовка рекомендаций по управлению регуляторным риском;
- координация и участие в разработке комплекса мер, направленных на снижение уровня регуляторного риска;
- мониторинг эффективности управления регуляторным риском;
- участие в разработке внутренних документов по управлению регуляторным риском, а также документов, направленных на противодействие коммерческому подкупу и коррупции, на соблюдение правил корпоративного поведения, норм профессиональной этики и минимизацию конфликтов интересов;
- выявление конфликтов интересов в деятельности Банка и его служащих, участие в разработке внутренних документов, направленных на его минимизацию;
- анализ показателей динамики жалоб клиентов;
- анализ экономической целесообразности заключения договоров с поставщиками;
- участие во взаимодействии Банка с надзорными органами, саморегулируемыми организациями, ассоциациями и участниками финансовых рынков;
- другие вопросы, предусмотренные внутренними документами Банка.

Законодательство Российской Федерации, включая ФЗ № 395-І, Указание Банка России от 25 декабря 2017 года № 4662-У «О квалификационных требованиях к руководителям 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», устанавливающих требования к профессиональной квалификации, деловой репутации и прочие требования к членам Совета директоров, Правления, руководителю Службы внутреннего контроля, руководителю Службы внутреннего аудита и прочим ключевым руководящим сотрудникам. Все члены руководящих органов и органов управления Банка соответствуют указанным требованиям.

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

25. Управление финансовыми рисками

Управление рисками лежит в основе банковской деятельности и является существенным элементом операционной деятельности Банка. Банк определил следующие значимые риски, связанные с его деятельностью: кредитный, рыночный, процентный, операционный (включает в себя риски информационных систем, информационной безопасности, правовой риск), а также санкционный риск, риск ликвидности и потери деловой репутации.

Политика и процедуры управления рисками

Политика Банка по управлению рисками нацелена на определение, анализ и управление рисками, которым подвержен Банк, на установление лимитов рисков и соответствующих контролей, а также на постоянную оценку уровня рисков и их соответствия установленным лимитам. Политика и процедуры по управлению рисками пересматриваются на регулярной основе с целью отражения изменений рыночной ситуации, предлагаемых банковских продуктов и услуг и появляющейся лучшей практики. В Банке разработана система отчетности по значимым рискам и собственным средствам (капиталу) банковской группы, головной кредитной организацией которой является Банк.

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

Задачей управления рисками является разработка и обеспечение надлежащего функционирования внутренних процессов и процедур, минимизирующих подверженность Банка влиянию внутренних и внешних факторов риска.

Созданные в Банке система управления риском и капиталом, а также система внутреннего контроля соответствуют характеру и масштабу осуществляемых им операций, а также уровню и сочетанию принимаемых им рисков.

Периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями управления рисками Банка и Службой внутреннего аудита Банка в течение 2025 года по вопросам управления кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации банковской группы, головной кредитной организацией которой является Банк, соответствовали внутренним документам Банка. Указанные отчеты включали результаты наблюдений Службой по контролю, мониторингу и управлению банковскими рисками Банка и Службой внутреннего аудита Банка в отношении оценки эффективности соответствующих методик банковской группы, головной кредитной организацией которой является Банк, а также рекомендации по их совершенствованию.

Банк рассчитывает на ежедневной основе обязательные нормативы в соответствии с требованиями ЦБ РФ. По состоянию на 1 января 2026 года и 1 января 2025 года значения обязательных нормативов Банка соответствовали лимитам, установленным ЦБ РФ.

В Банке существует следующее распределение полномочий:

Совет директоров

Определяет приоритетные направления деятельности Банка, обеспечивает функционирование эффективного внутреннего контроля Банка, утверждает стратегию развития Банка и внутренние документы Банка по вопросам анализа, контроля и управления банковскими рисками, принимает решение об одобрении крупных сделок, связанных с приобретением, отчуждением или возможностью отчуждения Банком имущества, стоимость которого составляет от 25 до 50% балансовой стоимости активов Банка, принимает решение об одобрении сделок с юридическими и физическими лицами (за исключением сделок, заключаемых с кредитными организациями) на сумму, превышающую 50 000 тыс. рублей (в том числе нескольких сделок со связанными между собой заемщиками), принимает решение о списании с баланса Банка безнадежной ссудной задолженности и/или признанной нереальной для взыскания, в размере превышающем 0,1% от размера капитала Банка, утверждает организационную структуру Банка, в том числе и организационную структуру системы управления рисками Банка.

К полномочиям Совета директоров Банка и его исполнительных органов управления относится контроль соблюдения банковской группой, головной кредитной организацией, которой является Банк, установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала). С целью осуществления контроля эффективности применяемых в банковской группе, головной кредитной организацией которой является Банк, процедур управления рисками и последовательности их применения в течение 2025 года Совет директоров Банка и его исполнительные органы управления на периодической основе обсуждали отчеты, подготовленные Службой по контролю, мониторингу и управлению рисками Банка и Службой внутреннего аудита, рассматривали предлагаемые меры по устранению недостатков.

Правление Банка

Утверждает базовые политики Банка, в том числе кредитную, процентную и другие, за исключением учетной и информационной, устанавливает лимиты финансовых и иных рисков и контролирует их соблюдение на регулярной основе, принимает решение о списании с баланса Банка безнадежной ссудной задолженности и /или признанной нереальной для взыскания в размере, не превышающем 0,1% от размера капитала Банка. Принимает решения о создании комитетов Банка для решения отдельных вопросов. В том числе для осуществления подготовки и предварительного рассмотрения вопросов, относящихся к ведению Правления и/или Председателя Правления. Правление несет ответственность за мониторинг и внедрение мер по снижению рисков, а также следит за тем, чтобы Банк осуществлял деятельность в установленных внутренними документами Банка предельных значениях рисков и достаточности собственных средств (капитала).

Комитет по управлению активами и пассивами (КУАП)

Обеспечивает формирование необходимых и достаточных условий функционирования системы управления банковскими рисками, рассматривает результаты мониторинга системы управления банковскими рисками, согласовывает и утверждает приемлемый уровень (концентрации) основных рисков, принимаемых Банком и мероприятий по их минимизации, осуществляет оперативное информирование исполнительных органов Банка, руководителей подразделений Банка, совершающих банковские операции, о факторах, влияющих на повышение банковских рисков.

Кредитные комитеты Банка

Принимают решения по вопросам организации кредитной работы и формированию кредитного портфеля Банка в соответствии с кредитной политикой Банка, поручениями Правления и Совета директоров Банка.

Комитет по работе с проблемными активами (КРПА)

Организует работу по возврату задолженности по проблемным активам, проводит анализ состояния работы с проблемными активами, содействует устранению причин возникновения задолженности по кредитам.

Служба по контролю, мониторингу и управлению банковскими рисками

Участвует в создании системы управления рисками в Банке и осуществляет контроль над ее функционированием, координирует процессы по управлению основными видами рисков, обеспечивает своевременную идентификацию, оценку рисков в Банке и принятие мер по оптимизации, совершенствованию системы управления рисками в Банке и их минимизации; разрабатывает методологию по оценке рисков, осуществляет накопление и подбор необходимой статистики по рисковым событиям, проводит независимый анализ рисков по продуктам, программам и лимитам на отдельных клиентов и/или операции, осуществляет портфельный анализ рисков. Кроме того, реализует функцию контроля рисков: установление лимитов, контроль их соблюдения, подготовка отчетов об уровне рисков, охватывающих все основные риски, в том числе кредитный, рыночный, операционный риски и риск ликвидности, которые доводятся до сведения Совета директоров, Правления и Комитета по управлению активами и пассивами.

В обязанности руководителя Службы по контролю, мониторингу и управлению банковскими рисками входит общее управление рисками и осуществление контроля за соблюдением требований действующего законодательства, а также осуществление контроля за применением общих принципов и методов по обнаружению, оценке, управлению и составлению отчетов как по финансовым, так и по нефинансовым

рискам. Он подотчетен непосредственно Председателю Правления и опосредованно Совету директоров. Служба управления рисками не подчинена и не подотчетна подразделениям, принимающим соответствующие риски.

Служба внутреннего аудита

Осуществляет аудит подразделений на предмет соответствия внутренним нормативным документам, ежемесячно информирует Совет директоров и руководство о выявленных нарушениях, предлагает меры по устранению выявленных нарушений и контролирует их исправление. По состоянию на 31 декабря 2025 года Служба внутреннего аудита Банка независима от руководства Банка и подотчетна Совету директоров Банка.

Служба по контролю, мониторингу и управлению банковскими рисками и Служба внутреннего аудита Банка в соответствии с внутренними документами Банка периодически готовят отчеты, по вопросам управления значимыми рисками Банка. Указанные отчеты включают результаты наблюдения в отношении оценки эффективности соответствующих методик Банка, а также рекомендации по их совершенствованию.

С целью осуществления контроля эффективности применяемых в Банке процедур управления рисками и последовательности их применения Совет директоров и Правление на периодической основе обсуждают отчеты, подготовленные Службой по контролю, мониторингу и управлению банковскими рисками Банка и Службой внутреннего аудита, рассматривают предлагаемые меры по устранению недостатков.

Кредитный риск

Кредитный риск – это риск финансовых потерь, возникающих в результате неисполнения обязательств заемщиком или контрагентом.

Банком разработаны политика и процедуры управления кредитным риском, включая требования по установлению и соблюдению лимитов концентрации кредитного портфеля, а также создан Кредитный комитет, в функции которого входит активный мониторинг кредитного риска.

Ежедневная работа по управлению кредитным риском осуществляется руководителем Департамента кредитных рисков и соответствующими структурными подразделениями Департамента. Кроме того, мониторинг кредитного риска Банка осуществляется Правлением Банка и Советом директоров Банка.

Кредитная политика Банка наряду с разработанными и действующими в Банке положениями о порядке кредитования юридических и физических лиц утверждена Правлением Банка. Управление кредитным риском осуществляется в соответствии с Кредитной политикой, предусматривающей поддержание надлежащего качества кредитного портфеля и уровня кредитного риска за счет оптимизации отраслевой, региональной и продуктовой структуры кредитного портфеля Банка, реализации системных мероприятий по управлению кредитными рисками, направленных на снижение, ограничение, мониторинг и контроль уровня кредитного риска.

Кредитная политика Банка устанавливает:

- процедуры рассмотрения и одобрения кредитных заявок;
- методологию оценки кредитоспособности заемщиков;
- методологию оценки кредитоспособности контрагентов, эмитентов и страховых компаний;
- методологию оценки предлагаемого обеспечения;
- требования к кредитной документации;
- процедуры проведения постоянного мониторинга кредитов и прочих продуктов, которым присущ кредитный риск.

Заключение о возможности выдачи кредита основывается на структурном анализе бизнеса и финансового положения клиента. Решения о предоставлении и пролонгации кредитов принимаются на заседаниях постоянно действующего Кредитного комитета Банка. В течение всего срока действия кредитного договора осуществляются постоянный мониторинг финансового состояния заемщика по действующей в Банке методике, а также контроль качества, состояния и достаточности принятого обеспечения. Риск утраты предмета залога покрывается страхованием в пользу Банка на срок, превышающий срок окончательного возврата кредитных средств.

Банк проводит постоянный мониторинг состояния отдельных кредитов и на регулярной основе производит переоценку платежеспособности своих заемщиков, которая основывается на анализе последней финансовой отчетности заемщика или иной информации, предоставленной самим заемщиком или полученной Банком другим способом. Текущая рыночная стоимость обеспечения для определенных кредитов также на регулярной основе оценивается специалистами Банка, имеющими соответствующую квалификацию. В случае уменьшения рыночной стоимости обеспечения заемщику обычно выставляется требование о предоставлении дополнительного обеспечения. В соответствии с требованиями ЦБ РФ и внутренних регламентов Банк осуществляет постоянный мониторинг и контроль концентрации кредитного риска путем расчета нормативов максимального риска на одного заемщика (группу взаимосвязанных заемщиков), максимального размера крупных кредитных рисков, совокупной величины кредитных рисков на акционеров и инсайдеров. На

1 января 2026 года и 1 января 2025 года Банк не нарушал обязательные нормативы, направленные на ограничение величины кредитного риска, установленные ЦБ РФ.

Помимо анализа отдельных заемщиков, проводится оценка кредитного портфеля в целом в отношении концентрации кредитов и рыночных рисков.

Для минимизации кредитного риска ежедневно осуществляется мониторинг фактического размера риска в сравнении с установленными лимитами. На ежеквартальной основе проводится мониторинг кредитного портфеля по типам кредитов и отраслям экономики, результаты которого предоставляются на Правление и Совет директоров Банка.

Максимальный уровень кредитного риска, как правило, отражается в балансовой стоимости финансовых активов в обобщенном консолидированном отчете о финансовом положении и в сумме непризнанных договорных обязательств. Возможность взаимозачета активов и обязательств не имеет существенного значения для снижения потенциального кредитного риска.

Анализ концентрации кредитного риска по кредитам, выданным клиентам, представлен в Примечании 12 «Кредиты клиентам». Максимальный уровень кредитного риска по внебалансовым обязательствам кредитного характера по состоянию на отчетную дату представлен в Примечании 27 «Условные и забалансовые обязательства».

Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств

Раскрытия информации, представленные в таблице далее, включают информацию о финансовых активах и финансовых обязательствах, которые являются предметом юридически действительного генерального соглашения о взаимозачете или аналогичных соглашений, которые распространяются на схожие финансовые инструменты, вне зависимости от того, взаимозачитываются ли они в обобщенном консолидированном отчете о финансовом положении.

Схожие соглашения включают соглашения о клиринге производных инструментов, глобальные генеральные соглашения для сделок «РЕПО» и глобальные генеральные соглашения о предоставлении в заем ценных бумаг. Схожие финансовые инструменты включают производные инструменты, сделки «РЕПО», сделки «обратного РЕПО», соглашения о заимствовании и предоставлении в заем ценных бумаг. Информация о финансовых инструментах, таких как кредиты клиентам и депозиты, не раскрывается в таблицах далее, за исключением случаев, когда они взаимозачитываются в обобщенном консолидированном отчете о финансовом положении.

Сделки «РЕПО», сделки «обратного РЕПО», соглашения о заимствовании и предоставлении в заем ценных бумаг Группы являются предметом генеральных соглашений с условиями взаимозачета, которые аналогичны генеральным соглашениям о взаимозачете Международной ассоциации дилеров по свопам и производным инструментам (ISDA).

Ранее указанные генеральные соглашения о взаимозачете Международной ассоциации дилеров по свопам и производным инструментам (ISDA) и схожие генеральные соглашения о взаимозачете не отвечают критериям для взаимозачета в обобщенном консолидированном отчете о финансовом положении. Причина состоит в том, что они создают право взаимозачета признанных сумм, которое является юридически действительным только в случае дефолта, неплатежеспособности или банкротства Группы или ее контрагентов. Кроме того, Группа и ее контрагенты не намереваются урегулировать задолженность путем взаимозачета или реализовать актив и исполнить обязательство одновременно.

Группа получает и принимает обеспечение в виде денежных средств и ценных бумаг, обращающихся на рынке, в отношении сделок «РЕПО» и сделок «обратного РЕПО». Подобные соглашения являются предметом стандартных условий Дополнения об обеспечении заимствования Международной ассоциации дилеров по свопам и производным финансовым инструментам (ISDA). Это означает, что указанные ценные бумаги, полученные в качестве обеспечения/переданные в залог, могут быть переданы в залог или проданы в течение срока действия сделки, но должны быть возвращены до срока погашения сделки. Условия сделки также предоставляют каждому контрагенту право прекратить соответствующие сделки в результате неспособности контрагента предоставить обеспечение.

АО «БАНК СГБ»

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

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

В таблице далее представлены финансовые активы и 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	Суммы, которые могут быть зачтены в случае дефолта или банкротства	Чистая сумма
Сделки "обратного РЕПО"	22 138 540	-	22 138 540	(21 745 565)	392 975
Финансовые активы, всего	22 138 540	-	22 138 540	(21 745 565)	392 975
Сделки "РЕПО"	(5 941 168)	-	(5 941 168)	5 895 189	(45 979)
Финансовые обязательства, всего	(5 941 168)	-	(5 941 168)	5 895 189	(45 979)

В таблице далее представлены финансовые активы и 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	Суммы, которые могут быть зачтены в случае дефолта или банкротства	Чистая сумма
Сделки "обратного РЕПО"	18 809 932	-	18 809 932	(18 549 015)	260 917
Финансовые активы, всего	18 809 932	-	18 809 932	(18 549 015)	260 917
Сделки "РЕПО"	(4 337 104)	-	(4 337 104)	4 283 659	(53 445)
Финансовые обязательства, всего	(4 337 104)	-	(4 337 104)	4 283 659	(53 445)

В таблице далее представлена выверка чистых сумм финансовых обязательств, представленных в обобщенном консолидированном отчете о финансовом положении, как представлено ранее, и показателей, представленных в обобщенном консолидированном отчете о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2025 года.

Виды финансовых активов/ финансовых обязательств	Чистая сумма	Наименование показателя в обобщенном консолидированном отчете о финансовом положении	Балансовая стоимость в обобщенном консолидированном отчете о финансовом положении	Финансовый актив/ финансовое обязательство, не являющиеся предметом раскрытия информации о взаимозачете	Примечание
Сделки "обратного РЕПО"	20 941 773	Денежные и приравненные к ним средства	20 941 773	-	9
Сделки «обратного РЕПО»	1 196 767	Средства в банках и прочих финансовых институтах	1 196 767	-	10
Сделки "РЕПО"	(5 941 168)	Средства банков и прочих финансовых институтов	(5 941 168)	-	18

В таблице далее представлена выверка чистых сумм финансовых обязательств, представленных в обобщенном консолидированном отчете о финансовом положении, как представлено ранее, и показателей, представленных в обобщенном консолидированном отчете о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2024 года.

Виды финансовых активов/ финансовых обязательств	Чистая сумма	Наименование показателя в обобщенном консолидированном отчете о финансовом положении	Балансовая стоимость в обобщенном консолидированном отчете о финансовом положении	Финансовый актив/ финансовое обязательство, не являющиеся предметом раскрытия информации о взаимозачете	Примечание
Сделки "обратного РЕПО"	18 809 932	Денежные и приравненные к ним средства	18 809 932	-	9
Сделки "РЕПО"	(4 337 104)	Средства банков и прочих финансовых институтов	(4 337 104)	-	18

Риск ликвидности

Риск ликвидности – это риск того, что Группа может столкнуться со сложностями в привлечении денежных средств для выполнения своих обязательств. Риск ликвидности возникает при несовпадении по срокам погашения активов и обязательств. Совпадение и/или контролируемое несовпадение по срокам погашения и процентным ставкам активов и обязательств является основополагающим моментом в управлении риском ликвидности. Вследствие разнообразия проводимых операций и связанной с ними неопределенности полное совпадение по срокам погашения активов и обязательств не является для финансовых институтов обычной практикой, что дает возможность увеличить прибыльность операций, однако повышает риск возникновения убытков.

Система управления риском ликвидности Банка является неотъемлемой частью системы управления активами и пассивами.

В управлении ликвидностью Банк, руководствуясь внутренними документами, проводит политику, направленную на достижение сбалансированности активов и пассивов по объемам и срокам. В рамках системы управления ликвидностью Банк использует следующие инструменты:

- согласование и утверждение плановой структуры активов и пассивов в разрезе филиальной сети и Группы в целом;
- установление лимитов на объемы операции, включая директивное увеличение активных и пассивных операций и их временное или частичное прекращение;
- поддержание резерва ликвидности и управление платежной позицией;
- ежедневный расчет и контроль выполнения нормативов ликвидности;
- ежедневный мониторинг состояния высоколиквидных активов и обязательств;
- составление прогнозов потоков платежей;
- принятие решений по управлению мгновенной ликвидностью;
- ежемесячный детальный анализ состояния текущей и долгосрочной ликвидности с определением рациональной потребности Банка в высоколиквидных средствах;
- определение избытка (дефицита) ликвидности и установление их предельных значений.

Все подходы Банка по управлению ликвидностью нацелены на обеспечение контроля ликвидности и своевременную и полную оплату текущих обязательств.

В Банке периодически проводится оценка адекватности применяемых моделей, и при необходимости пересматриваются параметры и методологические подходы к оценке риска ликвидности.

Результатом проводимой работы по управлению и контролю состояния ликвидности в 2025 году явилось безусловное и своевременное исполнение Банком своих обязательств перед клиентами, а также соблюдение установленных ЦБ РФ обязательных нормативов ликвидности, к которым относятся:

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

АО «БАНК СГБ»**Примечания к обобщенной консолидированной финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2025 года и за 2025 год***(в тысячах российских рублей, если не указано иное)*

По состоянию на 1 января 2026 года и 1 января 2025 года нормативы ликвидности Группы соответствовали установленному законодательством уровню. Информация об активах и обязательствах Группы, классифицированных по срокам погашения, представлена в Примечании 30.

По состоянию на 31 декабря 2025 года и 31 декабря 2024 года Группа поддерживает следующие кредитные линии:

	2025 год, тыс. рублей	2024 год, тыс. рублей
Лимиты ЦБ РФ	297 462	406 765
Итого	297 462	406 765

Кроме того, Группой заключены соглашения с ЦБ РФ и Федеральным казначейством об условиях совершения сделок РЕПО, позволяющие привлечь финансирование на сумму, эквивалентную стоимости находящихся в портфеле Группы ценных бумаг, включенных в ломбардный список ЦБ РФ. По состоянию на 31 декабря 2025 года инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, справедливой стоимостью 2 866 221 тыс. рублей, представляют собой ценные бумаги, включенные в ломбардный список ЦБ РФ (31 декабря 2024 года: 3 435 502 тыс. рублей).

Следующие далее таблицы показывают недисконтированные потоки денежных средств по финансовым обязательствам и непризнанным обязательствам кредитного характера по наиболее ранней из установленных в договорах дат наступления срока погашения. Суммарные величины выбытия потоков денежных средств, указанные в данных таблицах, представляют собой договорные недисконтированные потоки денежных средств по финансовым обязательствам или забалансовым обязательствам.

АО «БАНК СГБ»

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

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Анализ финансовых обязательств по состоянию на 31 декабря 2025 года может быть представлен следующим образом:

	До востре- бования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Без срока погашения	Суммарная величина выбытия потоков денежных средств	Балансовая стоимость
Финансовые обязательства								
Средства банков и прочих финансовых институтов	(3 448 166)	(2 849 484)	-	-	-	-	(6 297 650)	(6 150 823)
Текущие счета и депозиты клиентов	(38 436 310)	(15 810 004)	(1 571 658)	(598 510)	(462 224)	(2 831 224)	(59 709 930)	(58 771 582)
Субординированные долговые обязательства	(4 521)	(266 438)	(161 704)	(100 395)	-	-	(533 058)	(500 000)
Прочие финансовые обязательства	(53 818)	(141 171)	(24 897)	(65 632)	(3 000)	(2 806)	(291 324)	(291 324)
Всего финансовых обязательств	(41 942 815)	(19 067 097)	(1 758 259)	(764 537)	(465 224)	(2 834 030)	(66 831 962)	(65 713 729)
Условные обязательства кредитного характера	3 140 558	-	-	-	-	-	3 140 558	3 140 558

Анализ финансовых обязательств по состоянию на 31 декабря 2024 года может быть представлен следующим образом:

	До востре- бования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Без срока погашения	Суммарная величина выбытия потоков денежных средств	Балансовая стоимость
Финансовые обязательства								
Средства банков и прочих финансовых институтов	(3 475 353)	(963 147)	(65 874)	(401 411)	-	-	(4 905 785)	(4 742 788)
Текущие счета и депозиты клиентов	(44 912 285)	(10 219 256)	(1 760 590)	(1 079 699)	(484 834)	(2 328 178)	(60 784 842)	(59 821 367)
Субординированные долговые обязательства	(4 504)	(22 522)	(27 777)	(533 254)	-	-	(588 057)	(500 000)
Прочие финансовые обязательства	(49 044)	(86 005)	(16 446)	(32 951)	-	-	(184 446)	(184 446)
Всего финансовых обязательств	(48 441 186)	(11 290 930)	(1 870 687)	(2 047 315)	(484 834)	(2 328 178)	(66 463 130)	(65 248 601)
Условные обязательства кредитного характера	3 179 560	-	-	-	-	-	3 179 560	3 179 560

В состав текущих счетов и депозитов клиентов включены депозиты и срочные вклады физических лиц. В соответствии с законодательством Российской Федерации физические лица имеют право изъять свои срочные депозиты из Банка в любой момент, при этом в большинстве случаев они утрачивают право на получение начисленного процентного дохода. Соответственно, данные депозиты с учетом начисленного процентного дохода отражены в вышеприведенной таблице в категории «До востребования и менее одного месяца».

Информация о договорных сроках погашения указанных депозитов представлена далее:

	2025 год	2024 год
До востребования и менее 1 месяца	2 548 497	1 757 488
От 1 до 3 месяцев	6 830 230	3 809 598
От 3 до 6 месяцев	6 133 880	4 881 806
От 6 до 12 месяцев	1 495 456	1 534 230
От 1 года до 5 лет	300 306	251 966
Более 5 лет	-	-
	17 308 369	12 235 088

Рыночный риск

Рыночный риск – это риск изменения справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту вследствие изменения рыночных цен. Рыночный риск состоит из валютного риска, риска изменения процентных ставок и прочих ценовых рисков.

Рыночный риск возникает по открытым позициям в отношении процентных, валютных и долевого финансовых инструментов, подверженных влиянию общих и специфических изменений на рынке и изменений уровня волатильности рыночных цен, а также обменных курсов валют.

Целью управления рыночным риском является поддержание принимаемого на себя Банком риска на допустимом уровне, определенном Банком в соответствии со своей бизнес-стратегией. Приоритетным является обеспечение максимальной сохранности активов и капитала Банка посредством уменьшения (исключения) возможных убытков и недополучения прибыли по операциям Банка на финансовых рынках, а также прочим операциям Банка, связанным с принятием рыночного риска.

При управлении рыночным риском Банком решаются следующие задачи:

- определение адекватных подходов, процедур оценки и мониторинга рыночных рисков;
- определение количественных параметров, способных выразить рыночный риск в той форме, которая дает возможность оценить риск и принять обоснованные решения;
- разработка способов минимизации рыночного риска.

В целях контроля за рыночным риском Банком используются следующие методы управления риском:

- установление системы лимитов (общих и внутридневных) на финансовые инструменты и на ответственных сотрудников (дилеров);
- установление предельного уровня убытков, при котором происходит закрытие позиции по финансовым инструментам;
- установление базовых ставок доходностей для вложений в инструменты с фиксированной доходностью;
- управление дисбалансами для удержания риска в границах общей политики Банка;
- использование страхования и хеджирующих сделок.

В Банке разработан ряд документов по идентификации и контролю за рыночным риском, регулирующих оценку и методы контроля за этим риском с целью его снижения.

Риск изменения процентных ставок

Риск изменения процентных ставок – это риск изменения справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту вследствие изменения рыночных процентных ставок.

Основными источниками процентного риска являются:

- несовпадение сроков погашения активов, пассивов и внебалансовых требований и обязательств по инструментам с фиксированной процентной ставкой;
- несовпадение сроков погашения активов, пассивов и внебалансовых требований и обязательств по инструментам с изменяющейся процентной ставкой (риск пересмотра процентной ставки);

- изменения конфигурации кривой доходности по длинным и коротким позициям по финансовым инструментам одного эмитента, создающие риск потерь в результате превышения потенциальных расходов над доходами при закрытии данных позиций (риск кривой доходности);
- для финансовых инструментов с фиксированной процентной ставкой при условии совпадения сроков их погашения – несовпадение степени изменения процентных ставок по привлекаемым и размещаемым Банком ресурсам; для финансовых инструментов с плавающей процентной ставкой при условии одинаковой частоты пересмотра плавающей процентной ставки – несовпадение степени изменения процентных ставок (базисный риск);
- широкое применение опционных сделок с традиционными процентными инструментами, чувствительными к изменению процентных ставок (облигациями, ссудами, ипотечными займами и ценными бумагами и пр.), порождающих риск возникновения убытков в результате отказа от исполнения обязательств одной из сторон сделки (опционный риск).

Группа подвержена влиянию колебаний преобладающих рыночных процентных ставок на ее финансовое положение и потоки денежных средств. Такие колебания могут увеличивать уровень процентной маржи, однако могут и снижать его либо, в случае неожиданного изменения процентных ставок, приводить к возникновению убытков.

Стандартный подход и правила Группы по формированию фактических процентных ставок по процентным инструментам определены в процентной политике Группы.

Группа использует следующие методы управления процентным риском:

- контроль и анализ сбалансированности между активами и пассивами, чувствительными к изменениям процентных ставок;
- утверждение необходимой срочности активов и пассивов и установление базовых ставок доходностей для вложений в инструменты с фиксированной доходностью;
- регулярный мониторинг и анализ спредов между средневзвешенными процентными ставками по активным и пассивным операциям.

Анализ чувствительности к изменению процентных ставок

Управление риском изменения процентных ставок, основанное на анализе сроков пересмотра процентных ставок, дополняется мониторингом чувствительности финансовых активов и обязательств. Анализ чувствительности прибыли и капитала к изменению процентных ставок, составленный на основе упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 100 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения процентных ставок и позиций по процентным активам и обязательствам, действующим по состоянию на 31 декабря 2025 года и 31 декабря 2024 года, может быть представлен следующим образом:

	2025 год		2024 год	
	Влияние на прибыль до налогообложения	Влияние на капитал	Влияние на прибыль до налогообложения	Влияние на капитал
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	(83 656)	(62 742)	(122 817)	(92 113)
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	83 656	62 742	122 817	92 113

Анализ чувствительности прибыли и капитала к изменениям справедливой стоимости инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, вследствие изменений процентных ставок (составленный на основе позиций, действующих по состоянию на 31 декабря 2025 года и 31 декабря 2024 года, и упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 100 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения процентных ставок) может быть представлен следующим образом.

	2025 год		2024 год	
	Влияние на прибыль до налогообложения	Влияние на капитал	Влияние на прибыль до налогообложения	Влияние на капитал
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	-	(51 352)	-	(70 371)
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	-	53 123	-	78 245

Прочие ценовые риски

Прочие ценовые риски – это риски колебаний справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту в результате изменений рыночных цен (кроме изменений, возникших в результате воздействия риска изменений процентной ставки или валютного риска) вне зависимости от того, были ли подобные изменения вызваны факторами, характерными для данного конкретного инструмента или его эмитента, или же факторами, влияющими на все схожие финансовые инструменты, обращающиеся на рынке. Прочие ценовые риски возникают тогда, когда Банк имеет длинную или короткую позицию по финансовому инструменту.

Анализ чувствительности прибыли и капитала к изменению котировок долевых ценных бумаг (составленный на основе позиций, действующих по состоянию на 31 декабря 2025 года и 31 декабря 2024 года, и упрощенного сценария 10% снижения или роста котировок долевых ценных бумаг соответственно) может быть представлен следующим образом:

	2025 год		2024 год	
	Влияние на прибыль до налогообложения	Влияние на капитал	Влияние на прибыль до налогообложения	Влияние на капитал
10% рост котировок долевых ценных бумаг	9 744	7 308	10 584	7 938
10% снижение котировок долевых ценных бумаг	(9 744)	(7 308)	(10 584)	(7 938)

Операционный риск

Одним из важнейших рисков, связанных с деятельностью Банка, является операционный риск.

Операционный риск – это риск возникновения убытков в результате ненадёжности и недостатков внутренних процедур управления Банком, отказа информационных и иных систем либо вследствие влияния на деятельность Банка внешних событий.

Принятая в Банке политика управления операционным риском предусматривает как предупреждение известных рисков, так и идентификацию новых операционных рисков, возникающих в процессе деятельности Банка, а также разработку процедур, направленных на оценку, выявление и предупреждение указанных рисков.

Банк осуществляет управление операционным риском в соответствии с Указанием ЦБ РФ от 15 апреля 2015 года № 3624-У «О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы» (далее – Указание ЦБ РФ № 3624-У), Положением ЦБ РФ от 8 апреля 2020 г. № 716-П «О требованиях к системе управления операционным риском в кредитной организации и банковской группе», Письмом ЦБ РФ от 24 мая 2005 года № 76-Т «Об организации управления операционным риском в кредитных организациях», в части, не противоречащей Указанию ЦБ РФ № 3624-У, и рекомендациями Базельского Комитета по банковскому надзору.

Система управления операционными рисками строится на принципе распределения полномочий и обязанностей между всеми уровнями менеджмента Банка:

- оперативный уровень: структурные подразделения, которые ответственны за выявление, идентификацию и оценку рисков события и отражение его в базе данных рисков событий; Служба по контролю, мониторингу и управлению банковскими рисками, которая проводит оценку совокупного уровня операционного риска, подготовку риск-отчётности для Комитетов при Правлении Банка, а также предложений с целью минимизации операционных рисков в Банке;
- тактический уровень: Комитеты при Правлении Банка согласовывают и утверждают приемлемый уровень (концентрацию) операционных рисков, принимаемых на себя Банком, и мероприятий по их минимизации, рассматривают результаты мониторинга системы управления банковскими рисками;
- стратегический уровень: Правление Банка, которое утверждает внутренние документы по вопросам анализа, контроля и управления операционными рисками, организационную структуру системы управления операционными рисками; координирует разработку и реализацию мероприятий, необходимых для идентификации, оценки, мониторинга и контроля операционных рисков; обеспечивает контроль над эффективностью функционирования высшего менеджмента Банка.

За осуществление функций по разработке и реализации системы управления операционными рисками отвечает Служба по контролю, мониторингу и управлению банковскими рисками (на оперативном уровне) и Правление Банка (на стратегическом уровне).

До сведения членов Комитетов, Правления, Совета директоров Банка на регулярной (ежеквартальной) основе доводится отчётность по операционным рискам, содержащая информацию о наиболее значимых операционных рисках за отчётный период, об уровне операционных рисков в разрезе направлений деятельности Банка и необходимых мерах по минимизации рисков.

Оценка операционного риска проводится в соответствии с требованиями Положения ЦБ РФ от 7 декабря 2020 г. №744-П «Положение Банка России «О порядке расчета размера операционного риска ("Базель III") и осуществления Банком России надзора за его соблюдением».

В целях снижения операционного риска Банк определил:

- организационную структуру, а также разделение и делегирование полномочий, функциональные обязанности, порядок взаимодействия подразделений, служащих и обмена информацией, позволяющие минимизировать риск конфликта интересов;
- порядок, правила, процедуры совершения банковских операций и других сделок, Учётную политику, организацию внутренних процессов, позволяющие обеспечить их соответствие нормативным документам ЦБ РФ и других регулирующих органов;
- правила, порядки и процедуры функционирования систем (технических, информационных и других), обеспечивающие надежное и бесперебойное функционирование Банка и осуществление им банковских операций;
- порядок разработки и предоставления отчётности и иной информации;
- порядок стимулирования сотрудников и другие вопросы.

Кроме того, снижению операционного риска в Банке способствуют:

- развитая система автоматизации банковских технологий и защиты информации;
- заключение Банком договоров личного и имущественного страхования (страхование зданий и иного имущества Банка, страхование сотрудников Банка от несчастного случая);
- разработанный в Банке план действий на случай непредвиденных обстоятельств (планы по обеспечению непрерывности и (или) восстановления финансово-хозяйственной деятельности).

Служба по контролю, мониторингу и управлению банковскими рисками операционными рисками ежеквартально готовит отчётность по операционному риску, содержащую информацию об уровне операционного риска в разрезе направлений деятельности Банка, мерах минимизации риска и т.д., и доводит её до сведения руководителей структурных подразделений, исполнительных органов, Совета Директоров.

Операционный риск на 1 января 2026 года равен 447 609 тыс. руб. (на 1 января 2025 года: 395 140 тыс. руб.).

Правовой риск

Правовой риск в деятельности Банка связан со следующими рисками:

- риски совершения сделок, признаваемых в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации недействительными;
- риски заключения договоров, содержащих неадекватные положения об ответственности Банка, либо положения, способные привести к существенному обесценению активов или увеличению обязательств Банка;
- риски неблагоприятного исхода судебного разбирательства с участием Банка;
- риски, связанные с изменением валютного, налогового, банковского законодательства, судебной практики по вопросам основной деятельности Банка.

Перечисленные риски не являются специфическими рисками Банка, им подвержены все финансовые институты.

Основное подразделение, ответственное за управление правовым риском в Банке – Правовая служба. К основным ее функциям относятся:

- осуществление защиты правовых интересов Банка, в том числе защита интересов Банка в судебных инстанциях;
- проведение правовой экспертизы внутренних нормативных документов, договоров с клиентами и контрагентами Банка на предмет их соответствия требованиям законодательства и иных нормативных правовых актов;
- мониторинг, контроль и минимизация правовых рисков;
- сбор и анализ информации о факторах правового риска в Банке и других кредитных организациях; в том числе путем обобщения правоприменительной практики (функция Правового управления головного офиса);
- анализ правоприменительной практики в банковской сфере и при необходимости подготовка обобщенных материалов для доклада руководству Банка и/или направления в соответствующие структурные подразделения Банка (функция Правового управления головного офиса Банка);
- осуществление организационно-методического обеспечения нормотворческой работы в Банке; подготовка совместно с другими подразделениями Банка предложений об изменении действующих или отмене фактически утративших силу приказов и других локальных нормативных актов, изданных в Банке (функция Правового управления головного офиса Банка);
- проверка на соответствие требованиям действующего законодательства РФ представляемых на подпись руководителям Банка проектов приказов, инструкций, положений и других документов

- правового характера, подготавливаемых в Банке;
- разработка совместно с другими подразделениями Банка и осуществление мероприятий по совершенствованию, повышению эффективности финансово-кредитной политики Банка, улучшению обслуживания клиентов Банка и защите их интересов;
- организация справочно-информационной и консультационной работы по действующим нормативным правовым актам, организация совместно с другими подразделениями изучения нормативных правовых актов, относящихся к их деятельности.

Кроме того, управление правовым риском в Банке в той или иной степени осуществляется Советом директоров Банка, Правлением Банка, Комитетом по управлению активами и пассивами, Службой по контролю, мониторингу и управлению банковскими рисками, Службами внутреннего аудита и внутреннего контроля и руководителями структурных подразделений Банка.

Существующие и потенциальные иски, в которых Банк выступает в качестве ответчика

В ходе своей хозяйственной деятельности клиенты и контрагенты выдвигают претензии к Банку. По состоянию на 1 января 2026 года Банк не имеет непокрытых рисков по судебным процессам, которые в будущем могут оказать существенное влияние на его финансово-хозяйственную деятельность.

Руководство Банка считает, что общая величина обязательств, которые могут возникнуть в результате каких-либо исков в отношении Банка, не может оказать существенного отрицательного влияния на финансовое положение Банка.

Риск потери деловой репутации (репутационный риск)

Банк обладает устойчивой деловой репутацией, формирует позитивное представление о Банке, качестве оказываемых услуг и характере деятельности в целом, основываясь на объективных результатах своей деятельности. Риск возникновения у Банка убытков в результате потери деловой репутации оценивается руководством Банка как минимальный.

26. Управление капиталом

ЦБ РФ устанавливает и контролирует выполнение требований к уровню достаточности собственных средств (капитала) Банка.

Банк определяет в качестве капитала те статьи, которые определены в соответствии с законодательством Российской Федерации в качестве статей, составляющих собственные средства (капитал) кредитных организаций.

В соответствии с инструкцией ЦБ РФ от 29 ноября 2019 года № 199-И «Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией» (далее – «Инструкция ЦБ РФ № 199-И») по состоянию на 1 января 2026 года кредитные организации должны соблюдать следующие нормативы достаточности капитала: норматив достаточности базового капитала банка (далее – «норматив Н1.1»), норматив достаточности основного капитала банка (далее – «норматив Н1.2»), норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (далее – «норматив Н1.0») и норматив достаточности собственных средств (капитала) банка с учётом взвешивания активов по уровню риска 100 процентов (норматив финансового рычага) (далее – «норматив Н1.4»).

По состоянию на 1 января 2026 года минимальные значения норматива Н1.1, норматива Н1.2, норматива Н1.0 и норматива Н1.4 составляют 4,5%, 6,0%, 8,0% и 3,0% соответственно (1 января 2025 года: 4,5%, 6,0%, 8,0% и 3,0% соответственно).

Банк поддерживает уровень достаточности собственных средств (капитала) на уровне, который соответствует характеру и объёму проводимых Банком операций.

Банк ежемесячно по состоянию на первое число каждого месяца предоставляет в территориальные учреждения ЦБ РФ, осуществляющие надзор за его деятельностью, сведения о расчете обязательных нормативов по установленной форме. Управление банковской отчетности Банка контролирует на ежедневной основе соблюдение нормативов достаточности собственных средств (капитала).

В случае если значения нормативов достаточности собственных средств (капитала) приближаются к пороговому значению, установленному требованиями ЦБ РФ и внутренней политикой Банка, данная информация доводится до сведения Комитета по управлению активами и пассивами для выработки мер по улучшению указанных нормативов.

По состоянию на 1 января 2026 года и 1 января 2025 года нормативы достаточности собственных средств (капитала) Банка соответствовали законодательно установленному уровню.

Собственные средства (капитал) Банка, рассчитанные в соответствии с требованиями Положения Банка

АО «БАНК СГБ»

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

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

России от 4 июля 2018 года № 646-П "О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций ("Базель III")" (далее – "Положение ЦБ РФ № 646-П"), могут быть представлены следующим образом:

	2025 год	2024 год
Основной капитал	5 011 886	4 807 746
Базовый капитал	3 761 886	3 557 746
Добавочный капитал	1 250 000	1 250 000
Дополнительный капитал	722 317	625 372
Всего капитала	5 734 203	5 433 118
Показатель достаточности собственных средств Н1.0 (%)	14,0	12,8
Показатель достаточности базового капитала Н1.1 (%)	9,2	8,5
Показатель достаточности основного капитала Н1.2 (%)	12,3	11,5

27. Условные и забалансовые обязательства**Страхование**

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

Незавершенные судебные разбирательства

В процессе осуществления своей нормальной деятельности на рынке Группа сталкивается с различными видами юридических претензий. Руководство полагает, что окончательная величина обязательств, возникающих в результате судебных разбирательств (в случае наличия таковых), не будет оказывать существенного негативного влияния на финансовое положение или дальнейшую деятельность Группы.

Условные налоговые обязательства

Налоговая система Российской Федерации продолжает развиваться и характеризуется наличием часто изменяющихся нормативных документов, официальных комментариев нормативных документов и решений судебных органов, действие которых иногда может иметь обратную силу и которые содержат порой противоречивые формулировки, открытые для различных интерпретаций со стороны налоговых органов. Правильность расчета налогов является предметом рассмотрения и детальных проверок со стороны органов, в полномочия которых входит наложение существенных штрафов, неустоек и процентов. Налоговый год остается открытым для проверок со стороны налоговых органов на протяжении трех последующих календарных лет после его окончания. Тем не менее, при определенных обстоятельствах налоговый год может оставаться открытым в течение более продолжительного периода времени. Недавние события, произошедшие в Российской Федерации, свидетельствуют о том, что налоговые органы занимают более жесткую позицию при интерпретации и применении налогового законодательства. Начиная с 1 января 2012 года в России вступили в действие новые правила трансфертного ценообразования. Новые правила предоставляют налоговым органам право внесения корректировок в связи с трансфертным ценообразованием и начисления дополнительных налоговых обязательств в отношении всех сделок, подлежащих налоговому контролю, в случае отклонения цены сделки от рыночной цены или диапазона доходности. Согласно положениям правил трансфертного ценообразования налогоплательщик должен последовательно применять 5 методов определения рыночной стоимости, предусмотренных Налоговым кодексом.

Налоговые обязательства, возникающие в результате операций между предприятиями, определяются на основе фактических цен, использовавшихся в таких операциях. Существует вероятность того, что по мере дальнейшего развития интерпретации правил трансфертного ценообразования в Российской Федерации и внесения изменений в подход, применяемый налоговыми органами Российской Федерации, эти трансфертные цены могут быть оспорены. Учитывая тот факт, что правила трансфертного ценообразования в Российской Федерации существуют на протяжении короткого периода времени, последствия таких спорных ситуаций не могут быть оценены с достаточной степенью надежности. Вместе с тем, они могут быть существенными для финансового положения и/или деятельности Группы в целом.

Условные обязательства кредитного характера

Условные обязательства кредитного характера включают в себя гарантии и неиспользованные кредитные линии. Стоимость данных обязательств по договорам представляет возможную величину потерь в случае неисполнения обязательств клиентом и полного обесценения любого имеющегося обеспечения.

Гарантии сопряжены с таким же риском, что и кредиты. Обязательства по неиспользованным кредитным линиям представляют собой обязательства предоставить средства клиенту при необходимости.

Действующие условные обязательства кредитного характера Группы включают:

	2025 год	2024 год
Неиспользованные кредитные линии	3 140 558	3 179 560
Выданные нефинансовые гарантии	3 069 011	7 843 531
Всего условных обязательств кредитного характера	6 209 569	11 023 091

Многие из указанных обязательств могут прекратиться без их частичного или полного исполнения. Вследствие этого обязательства, указанные выше, не представляют собой ожидаемый отток денежных средств.

АО «БАНК СГБ»

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

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Информация о кредитном качестве условных обязательств кредитного характера представлена далее:

тыс. руб.	31 декабря 2025 года				31 декабря 2024 года			
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Обязательства по предоставлению кредитов и кредитных линий								
2 категория качества	2 683 021	137 791	-	2 820 812	2 747 618	226 875	-	2 974 493
3 категория качества	43 622	141 106	-	184 728	67 841	2 816	-	70 657
4 категория качества	-	1	-	1	-	-	-	-
Всего обязательств по предоставлению кредитов и кредитных линий	2 726 643	278 898	-	3 005 541	2 815 459	229 691	-	3 045 150
Оценочный резерв под ОКУ	-	-	-	-	-	-	-	-
Обязательства по кредитным картам								
1 категория качества	69 502	-	-	69 502	68 221	-	-	68 221
2 категория качества	29 613	-	-	29 613	25 998	-	-	25 998
3 категория качества	6 059	-	-	6 059	6 422	-	-	6 422
5 категория качества	-	-	80	80	-	-	80	80
Всего обязательств по кредитным картам	105 174	-	80	105 254	100 641	-	80	100 721
Оценочный резерв под ОКУ	(19)	-	-	(19)	(122)	-	-	(122)
Неиспользованные овердрафты								
2 категория качества	27 310	-	-	27 310	32 852	-	-	32 852
3 категория качества	2 453	-	-	2 453	760	-	-	760
4 категория качества	-	-	-	-	-	16	-	16
5 категория качества	-	-	-	-	-	-	61	61
Всего неиспользованных овердрафтов	29 763	-	-	29 763	33 612	16	61	33 689
Оценочный резерв под ОКУ	(5)	-	-	(5)	(29)	(1)	-	(30)
Выданные нефинансовые гарантии								
1 категория качества	-	32 000	-	32 000	-	-	-	-
2 категория качества	2 968 257	20 557	-	2 988 814	7 784 151	14 201	4	7 798 356
3 категория качества	13 191	-	-	13 191	188	-	-	188
4 категория качества	5 238	-	-	5 238	-	-	-	-
5 категория качества	330	-	29 438	29 768	17 758	42	27 187	44 987
Всего выданных нефинансовых гарантий	2 987 016	52 557	29 438	3 069 011	7 802 097	14 243	27 191	7 843 531
Оценочный резерв под ОКУ	(1 104)	(24)	(17 040)	(18 168)	(14 781)	(24)	(15 697)	(30 502)
Всего обязательств кредитного характера	5 848 596	331 455	29 518	6 209 569	10 751 809	243 950	27 332	11 023 091
Всего оценочный резерв под ОКУ	(1 128)	(24)	(17 040)	(18 192)	(14 932)	(25)	(15 697)	(30 654)

28. Финансовые активы и обязательства: справедливая стоимость и учетные классификации

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

- Уровень 1: Котировки на активном рынке (нескорректированные) в отношении идентичных финансовых инструментов.
- Уровень 2: 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 наблюдаемых исходных данных.
- Уровень 3: Данные, которые не являются доступными. Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием информации, не основанной на наблюдаемых исходных данных, притом что такие ненаблюдаемые данные оказывают существенное влияние на оценку инструмента. Данная категория включает инструменты, оцениваемые на основании котировок для схожих инструментов, в отношении которых требуется использование существенных ненаблюдаемых корректировок или суждений для отражения разницы между инструментами.

Справедливая стоимость финансовых инструментов, отражаемых по амортизированной стоимости

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

	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость			
		Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Всего
АКТИВЫ					
Кредиты клиентам	35 700 669	–	–	32 186 392	32 186 392
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Текущие счета и депозиты клиентов	58 771 582	–	58 489 939	–	58 489 939
Субординированные долговые обязательства	500 000	–	477 538	–	477 538

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

	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость			
		Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Всего
АКТИВЫ					
Кредиты клиентам	35 536 422	–	–	30 983 595	30 983 595
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Текущие счета и депозиты клиентов	59 821 367	–	59 334 595	–	59 334 595
Субординированные долговые обязательства	500 000	–	440 514	–	440 514

По оценкам Группы справедливая стоимость финансовых активов, за исключением кредитов клиентам, и финансовых обязательств, за исключением текущих счетов и депозитов клиентов и субординированных долговых обязательств, по состоянию на 31 декабря 2025 года и 31 декабря 2024 года не отличается существенным образом от их балансовой стоимости.

Анализ финансовых инструментов, отраженных по справедливой стоимости, по уровням иерархии оценки справедливой стоимости

По состоянию на 31 декабря 2025 года и 31 декабря 2024 года справедливая стоимость активов, предназначенных для торговли и инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход основывается на рыночных котировках (Уровень 1), за исключением некоторых ценных бумаг, входящих в портфель инвестиционных ценных бумаг (Уровень 3).

В следующей таблице представлен анализ финансовых инструментов, представленных в отчетности по справедливой стоимости, в разрезе уровней иерархии источников справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2025 года:

	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого
Активы, предназначенные для торговли	97 436	–	–	97 436
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	2 821 041	284 012	–	3 105 053
Итого	2 918 477	284 012	–	3 202 489

В следующей таблице представлен анализ финансовых инструментов, представленных в отчетности по справедливой стоимости, в разрезе уровней иерархии источников справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2024 года:

	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого
Активы, предназначенные для торговли	105 843	–	–	105 843
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	2 308 918	972 712	1 704	3 283 334
Итого	2 414 761	972 712	1 704	3 389 177

Финансовые инструменты Уровня 3 по состоянию на 31 декабря 2024 года представляют собой долевыми ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

29. Операции со связанными сторонами

Для целей составления данной обобщенной консолидированной финансовой отчетности в соответствии с МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах» стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность контролировать другую сторону или оказывать существенное влияние на процесс принятия другой стороной финансовых и операционных решений. При рассмотрении каждого потенциально возможного случая отношений связанных сторон внимание уделяется экономическому содержанию операций, а не только их юридическому оформлению.

К связанным сторонам относятся акционеры Банка, высшее руководство Банка, компании, контролируемые государством, и прочие связанные стороны. Прочие связанные стороны представляют собой компании, контролируемые теми же лицами, которые контролируют Банк, и другие компании, на которые могут оказывать значительное влияние акционеры и высшее руководство Банка.

АО «БАНК СГБ»

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

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Ниже представлена информация об остатках по операциям со связанными сторонами по состоянию на 31 декабря 2025 года:

	Акционеры Банка		Директора и высшее руководство		Прочие связанные стороны		Компании, контролируемые государством		
	Балансо- вая стоимость	Средняя номи- нальная процентная ставка, %	Балансо- вая стоимость	Средняя номи- нальная процентная ставка, %	Балансо- вая стоимость	Средняя номи- нальная процентная ставка, %	Балансо- вая стоимость	Средняя номи- нальная процентная ставка, %	Всего
АКТИВЫ									
Денежные и приравненные к ним средства	-	-	-	-	-	-	4 928 409	15,7	4 928 409
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	-	-	-	-	-	-	(353)	-	(353)
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	-	-	-	-	-	-	235 979	-	235 979
Средства в банках и прочих финансовых институтах	-	-	-	-	-	-	2 887 384	-	2 887 384
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	-	-	-	-	-	-	(1)	-	(1)
Активы, предназначенные для торговли	-	-	-	-	-	-	84 589	-	84 589
Кредиты клиентам до вычета резерва под обесценение	-	-	51 046	10,3	17 106	7,0	5 837 766	18,9	5 905 918
Оценочный резерв под кредитные убытки	-	-	(539)	-	(180)	-	(15 017)	-	(15 736)
Инвестиционные ценные бумаги	-	-	-	-	-	-	3 503 312	10,2	3 503 312
Прочие активы	-	-	6	-	74	-	1 880	-	1 960
Резерв под обесценение прочих нефинансовых активов	-	-	-	-	-	-	(1)	-	(1)
Всего активов	-		50 513		17 000		17 463 947		- 17 531 460
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА									
Средства банков	-	-	-	-	-	-	209 042	9,4	209 042
Текущие счета и депозиты клиентов	9 598	15,5	443 106	15,5	4 105 207	15,6	1 526	-	4 559 437
Субординированные долговые обязательства	250 000	10,0	-	-	250 000	12,0	-	-	500 000
Прочие обязательства	-	-	68	-	111	-	-	-	179
Всего обязательств	259 598		443 174		4 355 318		210 568		5 268 658
Условные обязательства кредитного характера	-	-	7 676	23,3	32 727	17,7	594 284	14,6	634 687

АО "БАНК СГБ"

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

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Ниже представлена информация о результатах операций со связанными сторонами за 2025 год:

	Акционеры Банка	Директора и высшее руководство	Прочие связанные стороны	Компании, контролируемые государством	Всего
Процентные доходы	-	5 298	1 004	3 874 859	3 881 161
Процентные расходы	(34 116)	(57 259)	(2 397 721)	(25 710)	(2 514 806)
Оценочный резерв под кредитные убытки	-	(180)	(58)	(12 231)	(12 469)
Резерв под ожидаемые кредитные убытки инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-	-	503	503
Резерв под ожидаемые кредитные убытки инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости	-	-	-	21	21
Чистый убыток по операциям с финансовыми активами, предназначенными для торговли	-	-	-	(3 593)	(3 593)
Чистый убыток по операциям с инвестиционными ценными бумагами	-	-	-	145	145
Чистый (убыток) прибыль по операциям с иностранной валютой и драгоценными металлами	-	(2 369)	4 699	(123 071)	(120 741)
Комиссионные доходы	21	299	52 296	3 715	56 331
Комиссионные расходы	-	(182)	(40 461)	(28 329)	(68 972)
Прочие операционные доходы	-	-	190	1 026	1 216
Операционные расходы	-	(95 545)	(11 845)	(138 591)	(245 981)
Резерв под ожидаемые кредитные убытки по денежным средствам	-	-	-	253	253
Резерв под ожидаемые кредитные убытки по средствам в банках и других финансовых институтах	-	-	-	-	-
Резерв под обесценение прочих нефинансовых активов	-	-	-	-	-
Резерв под ожидаемые кредитные убытки по условным обязательствам кредитного характера	-	6	2	-	8

Операционные расходы, связанные с директорами и высшим руководством в основном представляют собой краткосрочное вознаграждение в сумме 93 378 тыс. рублей за 2025 год.

АО «БАНК СГБ»

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

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Ниже представлена информация об остатках по операциям со связанными сторонами по состоянию на 31 декабря 2024 года:

	Акционеры Банка		Директора и высшее руководство		Прочие связанные стороны		Компании, контролируемые государством		
	Балансо- вая стоимость	Средняя номи- нальная процентная ставка, %	Балансо- вая стоимость	Средняя номи- нальная процентная ставка, %	Балансо- вая стоимость	Средняя номи- нальная процентная ставка, %	Балансо- вая стоимость	Средняя номи- нальная процентная ставка, %	Всего
АКТИВЫ									
Денежные и приравненные к ним средства	-	-	-	-	-	-	7 674 926	20,7	7 674 926
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	-	-	-	-	-	-	(606)	-	(606)
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	-	-	-	-	-	-	223 132	-	223 132
Средства в банках и прочих финансовых институтах	-	-	-	-	-	-	2 376 178	-	2 376 178
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	-	-	-	-	-	-	(1)	-	(1)
Активы, предназначенные для торговли	-	-	-	-	-	-	88 182	-	88 182
Кредиты клиентам до вычета резерва под обесценение	-	-	53 905	10,2	18 077	7,3	1 759 508	21	1 831 490
Оценочный резерв под кредитные убытки	-	-	(359)	-	(122)	-	(2 786)	-	(3 267)
Инвестиционные ценные бумаги	-	-	-	-	-	-	3 675 843	7,2	3 675 843
Прочие активы	-	-	6	-	1 291	-	1 900	-	3 197
Резерв под обесценение прочих нефинансовых активов	-	-	-	-	-	-	(1)	-	(1)
Всего активов	-		53 552		19 246		15 796 275		15 869 073
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА									
Средства банков	-	-	-	-	-	-	405 067	8,5	405 067
Текущие счета и депозиты клиентов	39 190	21,4	197 446	19,6	19 924 931	21,7	93	-	20 161 660
Субординированные долговые обязательства	250 000	10,0	-	-	250 000	12,0	-	-	500 000
Прочие обязательства	-	-	68	-	118	-	-	-	186
Всего обязательств	289 190		197 514		20 175 049		405 160		21 066 913
Условные обязательства кредитного характера	-	-	6 190	24,1	32 633	17,7	194 000	25	232 823

Ниже представлена информация о результатах операций со связанными сторонами за 2024 год:

	Акционеры Банка	Директора и высшее руководство	Прочие связанные стороны	Компании, контролируемые государством	Всего
Процентные доходы	-	4 399	1 476	3 415 870	3 421 745
Процентные расходы	(29 503)	(24 543)	(2 697 678)	(46 582)	(2 798 306)
Оценочный резерв под кредитные убытки	-	(171)	2	-	(169)
Резерв под ожидаемые кредитные убытки инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-	-	1 923	1 923
Резерв под ожидаемые кредитные убытки инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости	-	-	-	39	39
Чистый убыток по операциям с финансовыми активами, предназначенными для торговли	-	-	-	(5 239)	(5 239)
Чистый убыток по операциям с инвестиционными ценными бумагами	-	-	-	(1 051)	(1 051)
Чистая прибыль (убыток) по операциям с иностранной валютой и драгоценными металлами	-	(2 573)	(1 415)	136 727	132 739
Комиссионные доходы	19	387	47 901	202	48 509
Комиссионные расходы	-	(304)	(23 340)	(53 580)	(77 224)
Прочие операционные доходы	-	-	104	6 105	6 209
Операционные расходы	-	(101 327)	(287)	(138 297)	(239 911)
Резерв под ожидаемые кредитные убытки по денежным средствам	-	-	-	(415)	(415)
Резерв под ожидаемые кредитные убытки по средствам в банках и других финансовых институтах	-	-	-	(1)	(1)
Резерв под обесценение прочих нефинансовых активов	-	-	-	5	5
Резерв под ожидаемые кредитные убытки по условным обязательствам кредитного характера	-	1	1	-	2

Операционные расходы, связанные с директорами и высшим руководством в основном представляют собой краткосрочное вознаграждение в сумме 99 463 тыс. рублей за 2024 год.

30. Анализ сроков погашения активов и обязательств

Следующая таблица представляет информацию на 31 декабря 2025 года об активах и обязательствах, классифицированных по срокам погашения. Основные средства, нематериальные активы, требования по отложенному налогу и собственные финансовые инструменты, у которых отсутствует срок погашения, включены в графу «без срока погашения».

Руководство ожидает, что движение потоков денежных средств в отношении определенных финансовых активов и обязательств может отличаться от обозначенного в договорах, либо потому что руководство уполномочено управлять движением потоков денежных средств, либо потому что прошлый опыт указывает на то, что сроки движения потоков денежных средств по данным финансовым активам и обязательствам могут отличаться от установленных в договорах сроках.

Так, исходя из прошлого опыта, Руководство Банка считает, что диверсификация текущих счетов и депозитов до востребования по численности и типам вкладчиков приводит к тому, что данные депозиты являются долгосрочным и стабильным источником финансирования для Банка.

Руководство Банка, основываясь на анализе средних остатков текущих счетов клиентов за последний год перед отчетной датой, ожидает, что определенный объем остатков по текущим счетам клиентов не будет востребован клиентами в краткосрочной перспективе.

В соответствии с законодательством Российской Федерации физические лица имеют право изъять свои срочные депозиты из Банка в любой момент. Соответственно, данные депозиты отражены в нижеприведенной таблице в категории «Менее одного месяца и до востребования».

АО «БАНК СГБ»

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

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

	Менее 1 месяца и до востребования	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Без срока погашения	Просро- ченные	Всего
АКТИВЫ								
Денежные и приравненные к ним средства	19 717 572	6 900 879	-	-	-	-	-	26 618 451
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	-	-	-	-	-	235 979	-	235 979
Средства в банках и прочих финансовых институтах	59 027	1 335 683	-	-	-	2 831 224	-	4 225 934
Активы, предназначенные для торговли	97 436	-	-	-	-	-	-	97 436
Кредиты клиентам	779 882	4 158 896	6 404 199	10 929 886	13 245 130	-	182 676	35 700 669
Инвестиционные ценные бумаги	3 105 053	-	-	488 102	-	-	-	3 593 155
Основные средства	-	-	-	-	-	896 219	-	896 219
Нематериальные активы	-	-	-	-	-	397 531	-	397 531
Требования по отложенному налогу	-	-	-	-	258 804	-	-	258 804
Дебиторская задолженность по текущему налогу на прибыль	-	8 670	-	-	-	-	-	8 670
Инвестиционная собственность	-	-	-	-	-	52 663	-	52 663
Прочие активы	91 525	269 756	35 953	7 907	3 707	462 822	9 280	880 950
Всего активов	23 850 495	12 673 884	6 440 152	11 425 895	13 507 641	4 876 438	191 956	72 966 461
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА								
Средства банков и прочих финансовых институтов	3 358 674	2 694 332	97 817	-	-	-	-	6 150 823
Текущие счета и депозиты клиентов	38 206 977	15 437 751	1 495 708	422 207	377 715	2 831 224	-	58 771 582
Субординированные долговые обязательства	-	250 000	150 000	100 000	-	-	-	500 000
Прочие обязательства	251 149	185 809	24 897	76 752	3 000	86 286	-	627 893
Всего обязательств	41 816 800	18 567 892	1 768 422	598 959	380 715	2 917 510	-	66 050 298
Чистый разрыв ликвидности	(17 966 305)	(5 894 008)	4 671 730	10 826 936	13 126 926	1 958 928	191 956	6 916 163
Накопленный разрыв ликвидности	(17 966 305)	(23 860 313)	(19 188 583)	(8 361 647)	4 765 279	6 724 207	6 916 163	

АО «БАНК СГБ»

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

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

В следующей таблице представлена информация на 31 декабря 2024 года об активах и обязательствах, классифицированных в зависимости от сроков погашения.

	Менее 1 месяца и до востребования	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Без срока погашения	Просро- ченные	Всего
АКТИВЫ								
Денежные и приравненные к ним средства	22 441 967	4 914 678	-	-	-	-	-	27 356 645
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	-	-	-	-	-	223 132	-	223 132
Средства в банках и прочих финансовых институтах	51 778	137 280	-	-	-	2 328 178	-	2 517 236
Активы, предназначенные для торговли	105 843	-	-	-	-	-	-	105 843
Кредиты клиентам	1 099 106	4 985 540	4 370 112	10 818 694	14 142 147	-	120 823	35 536 422
Инвестиционные ценные бумаги	3 283 334	-	-	482 459	-	-	-	3 765 793
Основные средства	-	-	-	-	-	876 170	-	876 170
Нематериальные активы	-	-	-	-	-	320 701	-	320 701
Требования по отложенному налогу	-	-	-	-	290 542	-	-	290 542
Дебиторская задолженность по текущему налогу на прибыль	-	7	-	-	-	-	-	7
Инвестиционная собственность	-	-	-	-	-	60 966	-	60 966
Прочие активы	37 913	316 497	18 755	6 832	724	554 007	40	934 768
Всего активов	27 019 941	10 354 002	4 388 867	11 307 985	14 433 413	4 363 154	120 863	71 988 225
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА								
Средства банков и прочих финансовых институтов	3 414 445	925 932	30 848	371 563	-	-	-	4 742 788
Текущие счета и депозиты клиентов	44 735 112	9 790 867	1 648 003	941 497	377 710	2 328 178	-	59 821 367
Субординированные долговые обязательства	-	-	-	500 000	-	-	-	500 000
Прочие обязательства	370 553	119 795	16 446	38 672	5 916	1 153	-	552 535
Кредиторская задолженность по налогу на прибыль	15 364	-	-	-	-	-	-	15 364
Всего обязательств	48 535 474	10 836 594	1 695 297	1 851 732	383 626	2 329 331	-	65 632 054
Чистый разрыв ликвидности	(21 515 533)	(482 592)	2 693 570	9 456 253	14 049 787	2 033 823	120 863	6 356 171
Накопленный разрыв ликвидности	(21 515 533)	(21 998 125)	(19 304 555)	(9 848 302)	4 201 485	6 235 308	6 356 171	

АО «БАНК СГБ»

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

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

31. События после отчетной даты

События после отчетной даты, существенно влияющие на финансовое состояние, состояние активов и обязательств Группы, отсутствовали.

Лукичев Д.А.
Председатель Правления



Жаравина И.В.
Главный бухгалтер