

**Акционерное общество «ТБанк»**

**Раскрываемая консолидированная финансовая  
отчетность и  
Аудиторское заключение независимого аудитора**

*31 декабря 2025 года*

## СОДЕРЖАНИЕ

### АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

### РАСКРЫВАЕМАЯ КОНСОЛИДИРОВАННАЯ ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ

Раскрываемый консолидированный отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2025 года ..1	
Раскрываемый консолидированный отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2025 года .....	2
Раскрываемый консолидированный отчет об изменениях капитала за год, закончившийся 31 декабря 2025 года .....	4

#### Примечания к раскрываемой консолидированной финансовой отчетности

1	Основа подготовки раскрываемой консолидированной финансовой отчетности .....	5
2	Экономическая среда, в которой Группа осуществляет свою деятельность .....	6
3	Важные расчетные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики.....	7
4	Объединение бизнесов под общим контролем .....	10
5	Сегментный анализ .....	12
6	Денежные средства и их эквиваленты .....	16
7	Средства в других банках .....	17
8	Инвестиции в ценные бумаги и ценные бумаги, заложенные по договорам РЕПО .....	18
9	Кредиты, предоставленные клиентам.....	28
10	Дебиторская и кредиторская задолженность по брокерским операциям .....	54
11	Основные средства, незавершенное строительство, нематериальные активы и активы в форме права пользования .....	55
12	Прочие финансовые и нефинансовые активы .....	56
13	Средства других банков .....	57
14	Средства клиентов .....	58
15	Прочие заемные средства .....	58
16	Субординированные займы .....	59
17	Прочие финансовые и нефинансовые обязательства.....	61
18	Акционерный капитал и собственные акции .....	63
19	Бессрочные субординированные займы.....	63
20	Чистые процентные доходы.....	64
21	Комиссионные доходы и расходы .....	65
22	Расходы на привлечение клиентов .....	66
23	Административные и прочие операционные расходы .....	67
24	Налог на прибыль .....	67
25	Управление финансовыми рисками .....	70
26	Управление капиталом.....	89
27	Условные обязательства.....	89
28	Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств .....	93
29	Передача финансовых активов .....	95
30	Справедливая стоимость финансовых инструментов .....	96
31	Операции со связанными сторонами .....	101
32	Существенная информация об учетной политике .....	104
33	Переход на новые или пересмотренные стандарты и разъяснения .....	120
34	Новые учетные положения .....	120

## Аудиторское заключение независимого аудитора

Акционеру и Совету директоров Акционерного общества «ТБанк»:

### Мнение

По нашему мнению, раскрываемая консолидированная финансовая отчетность Акционерного общества «ТБанк» (далее – «Банк») и его дочерних обществ (далее совместно именуемые «Группа») за год, закончившийся 31 декабря 2025 года, подготовлена во всех существенных отношениях в соответствии с основой подготовки, изложенной в Примечании 1 к раскрываемой консолидированной финансовой отчетности.

### Предмет аудита

Мы провели аудит раскрываемой консолидированной финансовой отчетности Группы, которая включает:

- раскрываемый консолидированный отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2025 года;
- раскрываемый консолидированный отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе за год, закончившийся на указанную дату;
- раскрываемый консолидированный отчет об изменениях капитала за год, закончившийся на указанную дату;
- примечания к раскрываемой консолидированной финансовой отчетности, включая существенную информацию об учетной политике и прочую пояснительную информацию.

### Основание для выражения мнения

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (МСА). Наши обязанности согласно указанным стандартам далее описаны в разделе «Ответственность аудитора за аудит раскрываемой консолидированной финансовой отчетности» нашего заключения.

Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

### Независимость

Мы независимы по отношению к Группе в соответствии с Международным кодексом этики профессиональных бухгалтеров (включающим Международные стандарты независимости), выпущенным Советом по международным стандартам этики для бухгалтеров (Кодекс СМСЭБ), в отношении требований независимости, применимых к аудиту финансовой отчетности общественно значимых организаций, и этическими требованиями Федерального закона от 30 декабря 2008 года № 307-ФЗ «Об аудиторской деятельности», Кодекса профессиональной этики аудиторов и Правил независимости аудиторов и аудиторских организаций, применимыми к аудиту финансовой отчетности общественно значимых организаций в Российской Федерации. Нами также выполнены прочие этические обязанности в соответствии с этими требованиями и Кодексом СМСЭБ.

### Важные обстоятельства – основа подготовки

Мы обращаем внимание на Примечание 1 к раскрываемой консолидированной финансовой отчетности, в котором описывается основа подготовки раскрываемой консолидированной финансовой отчетности. Раскрываемая консолидированная финансовая отчетность подготовлена с целью представления консолидированного финансового положения и консолидированных финансовых результатов Группы, раскрытие которых на общедоступных информационных ресурсах не наносит ущерб Группе и (или) ее контрагентам. Как следствие, данная раскрываемая консолидированная финансовая отчетность может быть непригодна для иной цели.

Раскрываемая консолидированная финансовая отчетность не является финансовой отчетностью, подготовленной в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее – «МСФО»).

Мы не выражаем модифицированного мнения в связи с этим вопросом.

### **Прочие сведения**

Группа подготовила отдельный комплект консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2025 года, в соответствии с МСФО, в отношении которого мы выпустили отдельное аудиторское заключение для Акционера и Совета директоров Банка, датированное 26 марта 2026 года.

### **Прочая информация**

Руководство несет ответственность за прочую информацию. Прочая информация содержит Отчет эмитента эмиссионных ценных бумаг (но не включает раскрываемую консолидированную финансовую отчетность и наше аудиторское заключение о данной отчетности), который, как ожидается, будет нам предоставлен после даты настоящего аудиторского заключения.

Наше мнение о раскрываемой консолидированной финансовой отчетности не распространяется на прочую информацию, и мы не будем предоставлять вывода, выражающего уверенность в какой-либо форме в отношении данной информации.

В связи с проведением нами аудита раскрываемой консолидированной финансовой отчетности наша обязанность заключается в ознакомлении с указанной выше прочей информацией, когда она будет нам предоставлена, и рассмотрении вопроса о том, имеются ли существенные несоответствия между прочей информацией и раскрываемой консолидированной финансовой отчетностью или нашими знаниями, полученными в ходе аудита, и не содержит ли прочая информация иных возможных существенных искажений.

Если при ознакомлении с Отчетом эмитента эмиссионных ценных бумаг мы придем к выводу о том, что в нем содержится существенное искажение, мы должны довести это до сведения лиц, отвечающих за корпоративное управление.

### **Ответственность руководства и лиц, отвечающих за корпоративное управление, за раскрываемую консолидированную финансовую отчетность**

Руководство несет ответственность за подготовку указанной раскрываемой консолидированной финансовой отчетности в соответствии с основой подготовки, изложенной в Примечании 1 к раскрываемой консолидированной финансовой отчетности, за определение того, что основа подготовки раскрываемой консолидированной финансовой отчетности является приемлемой с учетом конкретных обстоятельств, а также за систему внутреннего контроля, которую руководство считает необходимой для подготовки раскрываемой консолидированной финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

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

Лица, отвечающие за корпоративное управление, несут ответственность за надзор за подготовкой раскрываемой консолидированной финансовой отчетности Группы.

### **Ответственность аудитора за аудит раскрываемой консолидированной финансовой отчетности**

Наша цель состоит в получении разумной уверенности в том, что раскрываемая консолидированная финансовая отчетность не содержит существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок, и в выпуске аудиторского заключения, содержащего наше мнение. Разумная уверенность представляет собой высокую степень уверенности, но не является гарантией того, что аудит, проведенный в соответствии с МСА, всегда выявляет существенные искажения при их наличии. Искажения могут быть результатом недобросовестных действий или ошибок и считаются существенными, если можно

обоснованно предположить, что в отдельности или в совокупности они могут повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые на основе этой раскрываемой консолидированной финансовой отчетности.

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

- выявляем и оцениваем риски существенного искажения раскрываемой консолидированной финансовой отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения. Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате ошибки, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;
- получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля Группы;
- оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики и обоснованность оценочных значений, рассчитанных руководством, и соответствующего раскрытия информации;
- делаем вывод о правомерности применения руководством допущения о непрерывности деятельности, а на основании полученных аудиторских доказательств – вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности Группы продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском заключении к соответствующему раскрытию информации в раскрываемой консолидированной финансовой отчетности или, если такое раскрытие информации является ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского заключения. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что Группа утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;
- планируем и проводим аудит группы для получения достаточных надлежащих аудиторских доказательств, относящихся к финансовой информации организаций или подразделений группы, в качестве основы для формирования мнения о раскрываемой финансовой отчетности группы. Мы отвечаем за руководство, надзор за ходом аудита и проверку работы по аудиту, выполненной для целей аудита группы. Мы остаемся полностью ответственными за наше аудиторское мнение.

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



Мы также предоставляем лицам, отвечающим за корпоративное управление, заявление о том, что мы соблюдали все соответствующие этические требования в отношении независимости и информировали этих лиц обо всех взаимоотношениях и прочих вопросах, которые можно обоснованно считать оказывающими влияние на независимость аудитора, а в необходимых случаях – о действиях, предпринятых для устранения угроз, или принятых мерах предосторожности.

Руководитель задания, по результатам которого выпущено настоящее аудиторское заключение независимого аудитора (руководитель аудита), – Милешкина Наталия Александровна.

26 марта 2026 года

Москва, Российская Федерация



Милешкина Наталия Александровна, лицо, уполномоченное Генеральным директором на подписание от имени Акционерного общества «Технологии Доверия – Аудит» (основной регистрационный номер записи в реестре аудиторов и аудиторских организаций (ОРНЗ) – 12006020338), руководитель аудита (ОРНЗ – 21906110294)

**Акционерное общество «ТБанк»**  
**Раскрываемый консолидированный отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2025 года**

<i>В млн руб.</i>	<i>Прим.</i>	<b>31 декабря 2025 года</b>	<b>31 декабря 2024 года</b>
<b>АКТИВЫ</b>			
Денежные средства и их эквиваленты	4, 6	1 181 411	1 469 446
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	4	15 003	6 686
Драгоценные металлы		5 524	2 583
Средства в других банках	4, 7	186 868	42 000
Инвестиции в ценные бумаги	4, 8	444 088	208 607
Ценные бумаги, заложенные по договорам РЕПО	4, 8	54 047	101 442
Кредиты, предоставленные клиентам	4, 9	3 115 690	1 618 711
Дебиторская задолженность по брокерским операциям	10	96 795	41 146
Предоплата текущих обязательств по налогу на прибыль	4	8 191	4 258
Отложенный налоговый актив	4, 24	25 850	16 405
Основные средства, незавершенное строительство и активы в форме права пользования	4, 11	134 018	80 267
Нематериальные активы	4, 11	85 898	52 898
Прочие финансовые и нефинансовые активы	4, 12	257 025	146 883
<b>ИТОГО АКТИВЫ</b>		<b>5 610 408</b>	<b>3 791 332</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>			
Средства других банков	4, 13	135 951	23 427
Средства клиентов	4, 14	4 404 492	3 180 168
Выпущенные долговые ценные бумаги	4	4 527	-
Прочие заемные средства	15	66 397	542
Кредиторская задолженность по брокерским операциям	10	10 791	15 058
Текущие обязательства по налогу на прибыль	4	607	243
Отложенное налоговое обязательство	4, 24	822	-
Субординированные займы	4, 16	66 087	69 097
Прочие финансовые и нефинансовые обязательства	4, 17	325 936	240 429
<b>ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>		<b>5 015 610</b>	<b>3 528 964</b>
<b>КАПИТАЛ</b>			
Акционерный капитал	4, 18	9 454	6 816
Собственные акции	4, 18	(198)	-
Нераспределенная прибыль		516 409	219 007
Бессрочные субординированные займы	19	60 500	38 500
Резерв по переоценке ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	4	(3 370)	(11 865)
<b>Итого капитал, принадлежащий акционеру Банка</b>		<b>582 795</b>	<b>252 458</b>
<b>Неконтролирующая доля участия</b>		<b>12 003</b>	<b>9 910</b>
<b>ИТОГО КАПИТАЛ</b>		<b>594 798</b>	<b>262 368</b>
<b>ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ</b>		<b>5 610 408</b>	<b>3 791 332</b>

Утверждено и подписано 26 марта 2026 года.

  
 Близинок Станислав Викторович  
 Председатель Правления

  
 Токарев Павел Викторович  
 Финансовый Директор

**Акционерное общество «ТБанк»**  
**Раскрываемый консолидированный отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2025 года**

<i>В млн руб.</i>	<b>Прим.</b>	<b>2 025</b>	<b>2 024</b>
Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки	20	1 013 897	563 947
Прочие процентные доходы	20	26 893	298
Процентные расходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки	20	(522 839)	(229 934)
Прочие процентные расходы	20	(9 882)	(2 655)
Расходы на страхование вкладов	20	(16 718)	(10 049)
<b>Чистые процентные доходы</b>	<b>20</b>	<b>491 351</b>	<b>321 607</b>
Оценочный резерв под кредитные убытки по кредитам, предоставленным клиентам, и обязательствам кредитного характера	9	(157 197)	(106 858)
Оценочный резерв под кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход и по амортизированной стоимости	8	311	166
<b>Оценочный резерв под кредитные убытки по финансовым инструментам</b>		<b>(156 886)</b>	<b>(106 692)</b>
<b>Чистые процентные доходы после оценочного резерва под кредитные убытки</b>		<b>334 465</b>	<b>214 915</b>
Комиссионные доходы	21	219 560	166 173
Комиссионные расходы	21	(76 759)	(65 215)
Расходы на привлечение клиентов	22	(79 391)	(77 653)
Чистый доход от переоценки драгоценных металлов		29	370
Чистый доход от реализации ценных бумаг		1 819	787
Чистый доход/ (расход) от переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток		5 729	(1 002)
Административные и прочие операционные расходы	23	(267 423)	(183 051)
Прочие резервы под обесценение		2 866	2 980
Прочий доход от операционной деятельности		15 330	5 745
Иной прочий доход		6 081	5 462
<b>Прибыль до налогообложения</b>		<b>162 306</b>	<b>69 511</b>
Расходы по налогу на прибыль	24	(40 238)	(14 249)
<b>ПРИБЫЛЬ ЗА ГОД</b>		<b>122 068</b>	<b>55 262</b>

Примечания № 1-34 являются неотъемлемой частью настоящей раскрываемой консолидированной финансовой отчетности.

**Акционерное общество «ТБанк»**  
**Раскрываемый консолидированный отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2025 года**

<i>В млн руб.</i>	<b>Прим.</b>	<b>2025</b>	<b>2024</b>
<b>Прибыль до налогообложения</b>		<b>162 306</b>	<b>69 511</b>
Расходы по налогу на прибыль	24	(40 238)	(14 249)
<b>ПРИБЫЛЬ ЗА ГОД</b>		<b>122 068</b>	<b>55 262</b>
<b>Прочий совокупный доход/(убыток)</b>			
<i>Статьи, которые впоследствии могут быть реклассифицированы в состав прибылей или убытков</i>			
<i>Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, после налогообложения:</i>			
- Чистое изменение справедливой стоимости, за вычетом налога		11 077	(6 708)
- Накопленные расходы, перенесенные в состав прибылей и убытков в связи с выбытием ценных бумаг, за вычетом налога		(1 364)	(630)
<b>Прочий совокупный доход/(убыток) за год, после налогообложения</b>		<b>9 713</b>	<b>(7 338)</b>
<b>ИТОГО СОВОКУПНЫЙ ДОХОД ЗА ГОД</b>		<b>131 781</b>	<b>47 924</b>
<b>Прибыль, приходящаяся на:</b>			
- Акционера Банка		119 975	52 883
- Неконтролирующую долю участия		2 093	2 379
<b>Итого совокупный доход, приходящийся на:</b>			
- Акционера Банка		129 688	45 545
- Неконтролирующую долю участия		2 093	2 379

**Акционерное общество «ТБанк»**

**Раскрываемый консолидированный отчет об изменениях капитала за год, закончившийся 31 декабря 2025 года**

	Приходится на акционера Банка						Итого	Неконтролирующая доля участия	Итого капитал
	Акционерный капитал	Собственные акции	Резерв выплат по акциям	Резерв по переоценке ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Бессрочные субординированные займы	Нераспределенная прибыль / (непокрытый убыток)			
<i>В млн руб.</i>									
<b>31 декабря 2023 года</b>	<b>6 816</b>	-	<b>2 275</b>	<b>(4 527)</b>	-	<b>206 738</b>	<b>211 302</b>	<b>7 531</b>	<b>218 833</b>
Прибыль за год	-	-	-	-	-	52 883	52 883	2 379	55 262
Прочий совокупный убыток: - Переоценка инвестиций в ценные бумаги по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-	-	(7 338)	-	-	(7 338)	-	(7 338)
<b>Итого совокупный (убыток)/доход, отраженный за год</b>	-	-	-	<b>(7 338)</b>	-	<b>52 883</b>	<b>45 545</b>	<b>2 379</b>	<b>47 924</b>
Резерв выплат по акциям	-	-	(2 275)	-	-	(2 749)	(5 024)	-	(5 024)
Бессрочные субординированные займы	-	-	-	-	38 500	(570)	37 930	-	37 930
Прочее движение	-	-	-	-	-	(37 295)	(37 295)	-	(37 295)
<b>31 декабря 2024 года</b>	<b>6 816</b>	-	-	<b>(11 865)</b>	<b>38 500</b>	<b>219 007</b>	<b>252 458</b>	<b>9 910</b>	<b>262 368</b>
Прибыль за год	-	-	-	-	-	119 975	119 975	2 093	122 068
Прочий совокупный доход: - Переоценка инвестиций в ценные бумаги по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-	-	9 713	-	-	9 713	-	9 713
<b>Итого совокупный доход, отраженный за год</b>	-	-	-	<b>9 713</b>	-	<b>119 975</b>	<b>129 688</b>	<b>2 093</b>	<b>131 781</b>
Изменение в акционерном капитале в связи с дополнительной эмиссией акций (Прим.4)	2 638	-	-	-	-	-	2 638	-	2 638
Бессрочные субординированные займы	-	-	-	-	22 000	(5 751)	16 249	-	16 249
Объединение бизнесов под общим контролем (Прим.4)	-	(198)	-	(1 218)	-	203 079	201 663	-	201 663
Начисленные дивиденды	-	-	-	-	-	(11 760)	(11 760)	-	(11 760)
Прочие изменения	-	-	-	-	-	(8 141)	(8 141)	-	(8 141)
<b>31 декабря 2025 года</b>	<b>9 454</b>	<b>(198)</b>	-	<b>(3 370)</b>	<b>60 500</b>	<b>516 409</b>	<b>582 795</b>	<b>12 003</b>	<b>594 798</b>

Примечания № 1-34 являются неотъемлемой частью настоящей раскрываемой консолидированной финансовой отчетности.

## **1 Основа подготовки раскрываемой консолидированной финансовой отчетности**

Настоящая раскрываемая консолидированная финансовая отчетность Акционерного общества «ТБанк» (далее «Банк») и его дочерних обществ (далее совместно именуемые «Группа») за год, закончившийся 31 декабря 2025 года, подготовлена руководством Группы на основе консолидированной финансовой отчетности Группы, составленной в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее – «МСФО»), с исключением (в том числе методом агрегации) сведений, раскрытие которых на общедоступных информационных ресурсах способно нанести ущерб Группе и (или) ее контрагентам (далее – «чувствительная информация»). Данная раскрываемая консолидированная финансовая отчетность не является финансовой отчетностью, подготовленной в соответствии с МСФО.

Решения о подготовке раскрываемой консолидированной финансовой отчетности и о составе чувствительной информации приняты руководством Группы на основании:

- части 8 статьи 7 Федерального закона от 27 июля 2010 года № 208-ФЗ «О консолидированной финансовой отчетности», а также Постановления Правительства Российской Федерации (далее – «РФ») от 13 сентября 2023 года № 1490 «Об особенностях раскрытия консолидированной финансовой отчетности» и Постановления Правительства РФ от 4 июля 2023 года № 1102 «Об особенностях раскрытия и (или) предоставления информации, подлежащей раскрытию и (или) предоставлению в соответствии с требованиями Федерального закона «Об акционерных обществах» и Федерального закона «О рынке ценных бумаг»;
- пункта 3 части 1 статьи 3 Федерального закона от 14 марта 2022 года № 55-ФЗ «О внесении изменений в статьи 6 и 7 Федерального закона «О внесении изменений в Федеральный закон «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» и отдельные законодательные акты Российской Федерации в части особенностей изменения условий кредитного договора, договора займа» и статью 21 Федерального закона «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» и решения Совета директоров Банка России от 19 декабря 2025 года «О требованиях к раскрытию кредитными организациями (головными кредитными организациями банковских групп) отчетности и информации в 2026 году» (далее – «Решение»).

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

Существенная информация об учетной политике, применявшейся при подготовке настоящей раскрываемой консолидированной финансовой отчетности, представлена в Примечании 32.

Банк зарегистрирован и имеет юридический адрес на территории Российской Федерации. Банк является акционерным обществом с ответственностью акционеров в пределах принадлежащих им акций и был создан в соответствии с требованиями Российского законодательства.

В соответствии с определением контроля, согласно МСФО 10, по состоянию на 31 декабря 2025 и 2024 годов у Группы отсутствовала конечная контролирующая сторона.

15 августа 2024 года Материнская компания Группы завершила сделку по приобретению ПАО РОСБАНК посредством дополнительной эмиссии акций. 1 января 2025 года была проведена реорганизация ПАО РОСБАНК путем присоединения к АО «ТБанк» в качестве филиала (Примечание 4).

По состоянию на 31 декабря 2025 года Банк имел на территории Российской Федерации 8 филиалов (31 декабря 2024 года: 11 филиалов).

## **1 Основа подготовки раскрываемой консолидированной финансовой отчетности (продолжение)**

**Основная деятельность.** Основными видами деятельности Группы являются банковское обслуживание счетов физических и юридических лиц, а также банковские, брокерские, лизинговые и факторинговые услуги, эквайринг и платежные услуги преимущественно на территории Российской Федерации.

Банк осуществляет деятельность на основании Генеральной лицензии на осуществление банковских операций № 2673, выданной Центральным Банком Российской Федерации («ЦБ РФ») 8 декабря 2006 года. Данная лицензия была перевыпущена 9 июля 2024 года в связи со сменой наименования.

Банк участвует в государственной программе страхования вкладов, утвержденной Федеральным законом № 177-ФЗ «О страховании вкладов в банках Российской Федерации» от 23 декабря 2003 года. Система страхования вкладов Российской Федерации гарантирует выплату страхового возмещения по вкладам физических лиц, ИП, микро- и малых предприятий в пределах 1,4 млн руб. в случае отзыва у банка лицензии или введения ЦБ РФ моратория на удовлетворение требований кредиторов Банка.

**Юридический адрес и место ведения деятельности.** Банк зарегистрирован по следующему адресу: 127287, Российская Федерация, г. Москва, 2-я Хутурская улица, д. 38А, строение 26.

Основная деятельность Группы осуществляется преимущественно на территории Российской Федерации.

**Валюта представления финансовой отчетности.** Данная консолидированная финансовая отчетность представлена в миллионах российских рублей (млн руб.).

## **2 Экономическая среда, в которой Группа осуществляет свою деятельность**

**Российская Федерация.** Экономика Российской Федерации проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Экономика страны особенно чувствительна к ценам на нефть и газ. Правовая, налоговая и нормативная система продолжают развиваться и подвержены часто вносимым изменениям, а также допускают возможность разных толкований.

В 2025 году сохраняется значительная геополитическая напряженность. Ряд стран ввел и продолжает вводить санкции в отношении российских юридических и физических лиц, включая крупнейшие российские компании и целые отрасли экономики, что привело к сбоям на мировых финансовых рынках. Кроме того, ряд транснациональных групп приостановили или прекратили свою деловую активность в Российской Федерации. Несмотря на восстановление объемов торгов, финансовые и товарные рынки продолжают демонстрировать нестабильность.

В 2025 году показатели российской экономики оставались стабильными, рост ВВП составил 1,0% (2024 год: 4,3%). По итогам года инфляция замедлилась до 5,6% (9,5% в 2024 году). Благодаря замедлению инфляционного давления во втором полугодии и необходимости поддержки экономического роста Банк России приступил к циклу снижения ключевой ставки постепенно снизив ее с 21,0% в июне 2025 года до 16,0% в декабре 2025 года. Тренд на снижение ключевой ставки продолжился, и в феврале 2026 года Банк России снизил ставку с 16,0% до 15,5%, а в марте 2026 года до 15,0%.

В июне 2024 года США ввели санкции в отношении Московской биржи, а также входящих в ее группу Национального клирингового центра (НКЦ) и Национального расчетного депозитария (НРД). В связи с этим с 13 июня 2024 года торги долларами и евро, а также инструментами, предполагающими использование этих валют при расчете, на Московской бирже были приостановлены. При этом операции с долларом США и евро продолжают проводиться на внебиржевом рынке. С момента приостановки торгов на Московской бирже официальные курсы доллара США и евро к рублю устанавливаются на основе данных отчетности кредитных организаций или данных цифровых платформ внебиржевых торгов. За счет мер, принятых Банком России в 2025 году и направленных на жесткую денежно-кредитную политику, а также высоких требований к продаже валютной выручки экспортерами национальная валюта укрепилась в 2025 году с 101,68 до 78,23 (1 Доллар США), с 106,10 до 92,09 (1 Евро) и с 13,43 до 11,16 (1 Юань).

## **2 Экономическая среда, в которой Группа осуществляет свою деятельность (продолжение)**

В условиях санкционного режима Банк продолжает работать бесперебойно, в полном объеме исполняя обязательства перед розничными, корпоративными клиентами и компаниями малого и среднего бизнеса, одновременно осуществляя трансформацию бизнеса и операционных моделей с целью повышения эффективности процессов и рентабельности предоставляемых услуг.

По состоянию на 31 декабря 2025 года и 31 декабря 2024 года Группа соблюдала все необходимые нормативы, включая нормативы достаточности капитала и ликвидности. Группа заблаговременно сформировала резерв ликвидности, включающий остатки денежных средств в рублях и иностранной валюте, что дополнительно обеспечивает стабильность обслуживания клиентов и устойчивость Группы. Приняты все необходимые меры для обеспечения бесперебойного проведения безналичных платежей и удовлетворения потребностей клиентов Группы в наличных денежных средствах.

В зависимости от стрессового сценария компаниями Группы разработаны планы восстановления ликвидности, включающие широкий спектр мер, направленных на защиту средств, активов и интересов клиентов. Текущие уровни капитала и ликвидности Группы более чем достаточны для поглощения операционных последствий потенциальных экономических потрясений и волатильности рынка.

Группа поддерживает достаточный уровень капитала и ликвидности, тщательно контролирует свою валютную позицию и движение денежных средств, а также обладает всеми необходимыми технологическими возможностями для поддержания своей деятельности без перебоев.

## **3 Важные расчетные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики**

Группа производит расчетные оценки и делает допущения, которые воздействуют на отражаемые в раскрываемой консолидированной финансовой отчетности суммы и на балансовую стоимость активов и обязательств в следующем финансовом году. Расчетные оценки и суждения постоянно анализируются на основе опыта руководства и других факторов, включая ожидания в отношении будущих событий, которые, по мнению руководства, являются обоснованными в свете текущих обстоятельств. В процессе применения учетной политики руководство также делает определенные суждения помимо тех, которые связаны с оценками.

Суждения, оказывающие наиболее существенное влияние на суммы, отраженные в раскрываемой консолидированной финансовой отчетности, и оценки, которые могут привести к существенной корректировке балансовой стоимости активов и обязательств в течение следующего финансового года, включают:

**Конечная контролирующая сторона.** В соответствии с МСФО (IFRS) 10 «Консолидированная финансовая отчетность» инвестор контролирует объект инвестиций, если он подвержен риску получения доходов от участия в объекте инвестиций или имеет на это право и способен влиять на эти доходы посредством своих полномочий в отношении объекта инвестиций. Предполагается, что контроль существует, если инвестор прямо или косвенно через дочерние компании владеет 50% или более голосующих акций объекта инвестиций. В случаях, когда доля участия инвестора составляет менее 50%, требуется суждение при определении того, осуществляет ли инвестор контроль над объектом инвестиций. При проведении такой оценки руководство учитывает присутствие инвестора в совете директоров или другом руководящем органе Группы, который может повлиять на принятие решений, участие инвестора в процессах формирования политики и реализации права голоса на общих собраниях акционеров Группы, включая участие в принятии решений о выплате дивидендов и других распределений, а также любые существенные сделки.

При вынесении данного суждения руководство посчитало, что директора Группы несут единоличную ответственность за принятие решений по соответствующей деятельности Группы и распределению дивидендов и являются независимыми от акционеров, среди которых нет ни одного владельца привилегированных акций, предоставляющих какие-либо особые права их держателям. Таким образом, по состоянию на 31 декабря 2025 года в соответствии с определением контроля в МСФО (IFRS) 10 «Консолидированная финансовая отчетность» у Группы нет конечной контролирующей стороны.

**3 Важные расчетные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики (продолжение)**

**Оценка ожидаемых кредитных убытков.** Расчет и оценка ожидаемых кредитных убытков (далее – «кредитные убытки») представляет собой область, которая требует применения значительных суждений и предполагает использование методологии, моделей и исходных данных. Следующие компоненты расчета кредитных убытков оказывают существенное влияние на резерв под кредитные убытки: вероятность дефолта (на которую влияют определение дефолта, факторы значительного увеличения кредитного риска, прогнозные сценарии и их весовые коэффициенты) и убыток в случае дефолта.

Группа использует оценки и суждения, которые постоянно анализируются на основе статистических данных, фактической и прогнозной информации, а также опыта руководства, включая ожидания относительно будущих событий, которые считаются обоснованными в текущих обстоятельствах.

В таблице ниже представлена информация об оценке влияния изменения на фиксированную величину каждого из существенных ненаблюдаемых исходных параметров – вероятности дефолта (PD) и убытка в случае дефолта (LGD) – на размер оценочных резервов под кредитные убытки:

	31 декабря 2025 года		31 декабря 2024 года	
	Изменение существенных ненаблюдаемых исходных параметров, %	Изменение оценочного резерва под кредитные убытки	Изменение существенных ненаблюдаемых исходных параметров, %	Изменение оценочного резерва под кредитные убытки
<i>В млн руб.</i>				
Существенные ненаблюдаемые исходные параметры:				
Вероятность дефолта (PD)	0,5%	8 609	0,5%	6 355
	-0,5%	(8 609)	-0,5%	(6 355)
Убыток в случае дефолта (LGD)	1,0%	2 989	1,0%	2 088
	-1,0%	(2 989)	-1,0%	(2 088)

С 2022 года, учитывая высокую степень неопределенности, связанную с текущей геополитической ситуацией, Группа оценивает влияние экономической конъюнктуры на применяемые оценки, используемые при расчете резерва под ожидаемые кредитные убытки. По мере прояснения ситуации и роста кредитного портфеля, а также по мере того, как большинство рисков, связанных с неопределенностями, было выявлено и включено в общую модель резервирования, руководство Группы приняло решение о снижении макро-коэффициентов с целью стабилизации объема макробуфера и компенсации реализованных рисков. В результате оценочный резерв под кредитные убытки был восстановлен на сумму 9,4 млрд руб. за 2025 год.

**Подверженность кредитному риску возобновляемых механизмов кредитования.** Риск кредитных убытков Группы по кредитным картам, выданным клиентам, может выходить за рамки максимального периода кредитного договора. Для таких кредитов Группа оценивает ожидаемые кредитные убытки в течение периода, когда Группа подвергается кредитному риску, и ожидаемые кредитные убытки не уменьшаются за счет мер по управлению кредитным риском. Применение этого подхода требует использования суждений: определение периода для оценки ожидаемых кредитных убытков – Группа рассматривает информацию и опыт за прошлые периоды в отношении: (а) периода, в течение которого Группа подвергается кредитному риску по аналогичным механизмам кредитования, и (б) меры по управлению кредитным риском, которые организация планирует предпринять в случае увеличения кредитного риска (например, снижение или отзыв неиспользованных лимитов).

Подробная информация о периоде, в течение которого Группа подвержена кредитному риску по возобновляемым кредитным механизмам и который используется в качестве оценки срока жизни для расчета ожидаемых кредитных убытков по кредитам, предоставленным клиентам, во 2 и 3 Этапах, представлена в Примечании 25.

**3 Важные расчетные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики (продолжение)**

**Субординированные займы.** Выпуск бессрочных субординированных облигаций в июне 2017 года был первоначально признан в сумме 295,8 млн долларов США (16,9 млрд руб.). Выпуск бессрочных субординированных облигаций в сентябре 2021 года был первоначально признан в сумме 600 млн долларов США (43,5 млрд руб.). Оба выпуска представлены в виде средств, полученных от инвесторов, за вычетом расходов на выпуск. Последующая оценка балансовой стоимости этого инструмента производилась согласно учетной политике по выпущенным долговым ценным бумагам. Процентные расходы по инструменту рассчитываются с использованием метода эффективной процентной ставки и признаются в составе прибылей и убытков за год (Примечание 16).

В случае выплаты начисленных процентов платеж уменьшает баланс обязательства. Аннулирования выплаты начисленных процентов за определенный период приводит к их конвертации по выбору Группы в капитал, и, следовательно, соответствующая сумма обязательства реклассифицируется в состав раздела капитал в отчете о финансовом положении.

Прибыли и убытки от курсовых разниц по облигациям отражаются в составе прибылей и убытков за год. Ввиду того, что существуют договорные положения, в соответствии с которыми происходит погашение инструмента в случаях, не ограниченных ликвидацией эмитента, Группа классифицировала бессрочные субординированные облигации (включая бессрочный субординированный заем, перешедший вследствие объединения бизнесов под общим контролем) в состав обязательств.

Если бы Группа классифицировала бессрочные субординированные облигации в качестве капитала, то процентные расходы были бы признаны только тогда, когда они были уплачены и учитывались бы как распределение из капитала, а не как расход в составе прибыли или убытка.

Группа время от времени инвестирует в бессрочные субординированные облигации, выпущенные третьими лицами. Инвестиции в данные инструменты были классифицированы как инвестиции в долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, поскольку предусмотренные договором денежные потоки по инструменту не соответствуют условиям базового кредитного договора, так как выплаты процентов не являются обязательными. Если бы Группа признала данные инструменты как долевые инструменты, тогда они могли бы учитываться по справедливой стоимости через прибыль или убыток или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, так как Группа не держит их для торговли.

**Признание процентных доходов.** Метод эффективной процентной ставки включает существенные допущения относительно ожидаемых сроков погашения кредитов, а также суждения о типах комиссий и затрат, которые включены в процентные доходы в рамках метода эффективной процентной ставки. (Примечание 32).

**Продажа и секьюритизация финансовых активов.** Деятельность Группы по секьюритизации включает в себя выпуск облигаций, обеспеченных портфелем розничных кредитов (Примечание 9). При типичной секьюритизации организация специального назначения покупает активы, финансируемые за счет поступлений, полученных от облигаций, обеспеченных портфелем розничных кредитов. Эти активы и обязательства отражаются на балансе организации специального назначения и консолидируются в консолидированном отчете о финансовом положении Группы, за исключением случаев, когда были соблюдены требования к отражению в консолидированной финансовой отчетности прекращения признания.

По состоянию на 31 декабря 2025 года Группа не совершала сделок секьюритизации, которые привели бы к прекращению признания переданных активов. Группа оценила, что ее портфель обеспеченных кредитов соответствует критериям бизнес-модели «удерживать до погашения» и определила, что прошлые сделки секьюритизации не привели к прекращению признания активов и, следовательно, не противоречат бизнес-модели «удержание до погашения».

### **3 Важные расчетные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики (продолжение)**

В случаях, когда Группа имеет намерение продать кредиты в рамках секьюритизации, применяется тест на прекращение признания. Тест проводится в 2 этапа:

1) *Соглашение о передаче*. Все нижеследующие условия должны быть выполнены, чтобы можно было сделать вывод о том, что соглашения о передаче соответствуют критериям:

- Организация не обязана выплачивать суммы конечным получателям, если только она не получает эквивалентные суммы от первоначального актива. Краткосрочные авансы, выдаваемые организацией конечным получателям с правом полного возмещения ссудной суммы плюс начисленные проценты из сумм, которые в конечном итоге подлежат выплате конечным получателям по рыночным ставкам, не нарушают это условие.
- По условиям договора о передаче организации запрещается продавать или отдавать в залог первоначальный актив, кроме как в качестве обеспечения конечным получателям обязательства по выплате им денежных потоков.
- Организация обязана перечислять любые денежные потоки, собираемые от имени конечных получателей, без существенной задержки (до 3 месяцев).

2) *Оценка рисков и вознаграждения*. Если передача соответствует требованиям, перечисленным в пункте 1, передающая сторона все равно должна оценить, передала ли она достаточные риски и выгоды, связанные с активом, для прекращения признания. Если в результате оценки большая часть рисков и связанных с ними вознаграждений считается переданной, признание актива прекращается. В противном случае продажа учитывается как сделка по финансированию активов.

**Отложенный налог**. 12 июля 2024 года был принят Федеральный закон №176-ФЗ «О внесении изменений в части первую и вторую Налогового кодекса Российской Федерации, отдельные законодательные акты Российской Федерации и признании утратившими силу отдельных положений законодательных актов Российской Федерации» (опубликован 12 июля 2024 года, далее – «Закон»). В соответствии с положениями Закона, ставка по налогу на прибыль организаций была увеличена с 20% до 25%. Данное изменение вступило в силу с 1 января 2025 года.

В соответствии с требованиями МСФО (IAS) 12, отложенные налоговые активы и обязательства, отраженные по состоянию на 31 декабря 2024 года, были переоценены Группой с применением новой ставки 25% в части временных разниц, которые, как ожидается, будут восстановлены или погашены после 1 января 2025 года. Эффект от данной переоценки отражен в консолидированном отчете о финансовом положении и в консолидированном отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе за 2024 год.

**Объединение бизнесов под общим контролем**. Контроль Материнской компании над ПАО РОСБАНК в течение периода с 15 августа 2024 года до 1 января 2025 года был достаточно продолжительным и не являлся временным, что повлияло, по мнению руководства Группы, на возможность определить присоединение ПАО РОСБАНК к АО «ТБанк» как объединение бизнесов под общим контролем (Примечание 4).

### **4 Объединение бизнесов под общим контролем**

**Приобретение ПАО РОСБАНК**. 15 августа 2024 года Материнская компания Группы завершила сделку по приобретению ПАО РОСБАНК посредством дополнительной эмиссии акций. Приобретение ПАО РОСБАНК, по мнению руководства, является важным шагом к значительному усилению позиций Группы на финансовом рынке, а также к формированию сильной капитальной позиции для дальнейшего опережающего роста бизнеса, наращиванию доходности капитала и максимизации акционерной стоимости Группы.

1 января 2025 года ПАО РОСБАНК был реорганизован в форме присоединения к АО «ТБанк».

В данной раскрываемой консолидированной финансовой отчетности активы и обязательства ПАО РОСБАНК были отражены по балансовой стоимости, установленной Материнской компанией.

#### **4 Объединение бизнесов под общим контролем (продолжение)**

Возмещение в рамках присоединения ПАО РОСБАНК к АО «ТБанк» было выполнено также посредством дополнительной эмиссии акций. В процессе реорганизации АО «ТБанк» осуществил дополнительную эмиссию обыкновенных акций путем конвертации акций присоединяемого ПАО РОСБАНК в акции АО «ТБанк» с коэффициентом конвертации 5,88 акций ПАО РОСБАНК в одну акцию АО «ТБанк». В результате дополнительной эмиссии зарегистрированное увеличение акционерного (уставного) капитала АО «ТБанк» составило 2 638 млн рублей (Примечание 18).

Балансовая стоимость активов, обязательств и капитала на дату реорганизации представлена ниже:

<i>В млн руб.</i>	<i>Прим.</i>	<b>Стоимость активов и обязательств, признанная при реорганизации в форме присоединения</b>
<b>АКТИВЫ</b>		
Денежные средства и их эквиваленты		64 521
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ		6 943
Средства в других банках		4 327
Инвестиции в ценные бумаги	8	214 155
Кредиты, предоставленные клиентам	9	914 846
Предоплата текущих обязательств по налогу на прибыль		2 231
Отложенный налоговый актив	24	13 686
Основные средства, незавершенное строительство и активы в форме права пользования		9 600
Нематериальные активы		18 661
Прочие финансовые и нефинансовые активы		136 997
<b>ИТОГО АКТИВЫ</b>		<b>1 385 967</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>		
Средства других банков		199 520
Средства клиентов		841 552
Выпущенные долговые ценные бумаги		3 441
Текущие обязательства по налогу на прибыль		2 670
Отложенное налоговое обязательство	24	113
Субординированные займы		15 989
Прочие финансовые и нефинансовые обязательства		118 441
<b>ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>		<b>1 181 726</b>
<b>КАПИТАЛ</b>		
Акционерный капитал		2 638
Собственные акции		(198)
Резерв по переоценке ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		(1 218)
Нераспределенная прибыль		203 019
<b>ИТОГО КАПИТАЛ</b>		<b>204 241</b>

## **5 Сегментный анализ**

Операционные сегменты – это компоненты организации, которые задействованы в деятельности, вследствие которой организация может генерировать доходы или нести расходы, операционные результаты которых регулярно рассматриваются руководителем, отвечающим за операционные решения, и в отношении которых доступна дискретная финансовая информация. Ответственным за принятие операционных решений может быть лицо или группа лиц, занимающиеся распределением ресурсов и оценкой результатов деятельности Группы. Функции ответственного за принятие операционных решений выполняются Руководством Группы.

### **Описание продуктов и услуг, являющихся источником выручки отчетных сегментов**

Операции Группы организованы по шести основным бизнес-сегментам:

Потребительские финансовые услуги – это связанные с риском услуги, предоставляемые физическим лицам, включая розничные кредиты, такие как кредитные карты, кредиты наличными, кредиты, оформляемые по месту продажи, автокредиты, кредиты под залог и ипотечные кредиты.

Розничные расчетно-транзакционные и сберегательные услуги представляют собой транзакционные финансовые услуги и услуги по ведению повседневного образа жизни, предоставляемые розничным клиентам, включая использование мобильных приложений, текущие счета, дебетовые карты, депозиты и сбережения, программы лояльности, кобрендовые предложения, телекоммуникации, а также другие услуги по ведению повседневного образа жизни для физических лиц.

Инвестиции – услуги, предоставляемые с использованием брокерской онлайн платформы для инвестирования в различные ценные бумаги, включая российские и международные ценные бумаги (ETF, акции, облигации и т. д.).

Финансовые услуги для ИП и МСБ представляют собой финансовые услуги клиентам малого и среднего бизнеса и индивидуальным предпринимателям, которые включают в себя текущие счета клиентов, депозиты, транзакционные услуги и доступ к цифровым сервисам, кредитование, банковские гарантии, лизинг, факторинг, а также зарплатные проекты.

Финансовые услуги для корпоративных клиентов представляют собой полный спектр услуг для крупного бизнеса, включая банковское обслуживание, кредитование, торговое финансирование, депозиты, транзакционные услуги и доступ к цифровым сервисам, банковские гарантии, лизинг, факторинг, а также зарплатные проекты.

Сегменты финансовые услуги для ИП, МСБ и для корпоративных клиентов также включают в себя предоставление продавцам и предприятиям возможности обрабатывать и получать платежи с использованием онлайн- и оффлайн-каналов.

Прочие операции представляют собой инвестиции в компании и прочие финансовые инструменты, а также операции, которые выходят за рамки других сегментов. Руководство Группы приняло решение выделить такие инвестиции в отдельный бизнес-сегмент.

Деятельность Группы осуществляется в основном на территории Российской Федерации. Учитывая розничный характер бизнеса сегментов, Группа не имеет значительной концентрации доходов от какого-либо отдельного клиента.

### **Факторы, используемые руководством для определения отчетных сегментов**

Сегменты Группы представляют собой стратегические бизнес-единицы, ориентирующиеся на различные сервисы для клиентов Группы. Их эффективность анализируется руководством Группы отдельно, и управление ими осуществляется отдельно, поскольку каждое бизнес-подразделение требует различных маркетинговых стратегий и представляет разные типы бизнеса.

**5 Сегментный анализ (продолжение)**

**Оценка прибыли или убытка, активов и обязательств операционного сегмента**

Руководство Группы рассматривает финансовую информацию, подготовленную на основе международных стандартов финансовой отчетности, скорректированную в соответствии с требованиями внутренней отчетности. Руководство Группы оценивает эффективность каждого сегмента на основе прибыли до налогообложения.

**Информация об активах и обязательствах, прибыли или убытке отчетных сегментов**

В таблице ниже представлена сегментная отчетность по активам и обязательствам Группы по состоянию на 31 декабря 2025 года:

	Потребительские финансовые услуги	Розничные расчетно- транзакционные и сберегательные услуги	Инвестиции	Финансовые услуги для ИП и МСБ	Финансовые услуги для корпоративных клиентов	Прочие операции	Итого
<i>В млн руб.</i>							
Активы отчетных сегментов	2 374 626	1 922 602	90 878	442 014	688 922	91 366	5 610 408
Обязательства отчетных сегментов	183 262	3 781 957	99 461	451 633	431 288	68 009	5 015 610

В таблице ниже представлена сегментная отчетность по активам и обязательствам Группы по состоянию на 31 декабря 2024 года:

	Потребительские финансовые услуги	Розничные расчетно- транзакционные и сберегательные услуги	Инвестиции	Финансовые услуги для ИП и МСБ	Прочие операции	Итого
<i>В млн руб.</i>						
Активы отчетных сегментов	1 619 095	1 764 869	60 706	344 079	2 583	3 791 332
Обязательства отчетных сегментов	77 976	2 936 754	126 097	388 137	-	3 528 964

Все совместно используемые активы, такие как основные средства, активы в форме прав пользования и нематериальные активы, были распределены по сегментам на основе детального анализа использования этих активов по сегментам.

**Акционерное общество «ТБанк»**  
**Примечания к раскрываемой консолидированной финансовой отчетности**  
**31 декабря 2025 года**

**5 Сегментный анализ (продолжение)**

В таблице ниже представлена сегментная отчетность по доходам и расходам Группы за год, закончившийся 31 декабря 2025 года:

	Потребительские финансовые услуги	Розничные расчетно- транзакционные и сберегательные услуги	Инвестиции	Финансовые услуги для ИП и МСБ	Финансовые услуги для корпоративных клиентов	Прочие операции	Итого
<i>В млн руб.</i>							
<b>Выручка, полученная от внешних клиентов:</b>							
Процентные доходы	592 136	228 050	18 200	81 137	106 352	14 915	1 040 790
Комиссионные доходы							
- Комиссионные доходы по обслуживанию карт и текущих счетов	5 788	39 852	17	36 041	3 588	27	85 313
- Доходы по эквайрингу	-	259	-	46 358	-	2 029	48 646
- Комиссия за подписку	10 353	24 560	-	-	-	-	34 913
- Услуги по управлению инвестициями	225	-	20 171	-	-	231	20 627
- Комиссия за обслуживание корпоративного бизнеса	67	-	-	-	2 602	-	2 669
- Комиссия за продажу кредитной защиты	14 059	-	-	-	-	-	14 059
- Другие комиссии	7 888	2 740	-	173	-	2 532	13 333
Время признания выручки							
- в определенный момент времени	24 561	33 208	19 892	70 065	6 190	4 819	158 735
- в течение периода	13 819	34 203	296	12 507	-	-	60 825
<b>Итого комиссионные доходы</b>	<b>38 380</b>	<b>67 411</b>	<b>20 188</b>	<b>82 572</b>	<b>6 190</b>	<b>4 819</b>	<b>219 560</b>
Прочий доход от операционной деятельности	5 019	1 030	64	1 384	1 020	6 813	15 330
<b>Итого выручка, полученная от внешних клиентов</b>	<b>635 535</b>	<b>296 491</b>	<b>38 452</b>	<b>165 093</b>	<b>113 562</b>	<b>26 547</b>	<b>1 275 680</b>
<b>Трансфертное ценообразование</b>							
Процентные доходы	-	311 122	-	34 658	61 017	-	406 797
Процентные расходы	(312 257)	-	-	(17 846)	(76 694)	-	(406 797)
<b>Итого результаты от трансфертного ценообразования</b>	<b>(312 257)</b>	<b>311 122</b>	<b>-</b>	<b>16 812</b>	<b>(15 677)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>ИТОГО ВЫРУЧКА</b>	<b>323 278</b>	<b>607 613</b>	<b>38 452</b>	<b>181 905</b>	<b>97 885</b>	<b>26 547</b>	<b>1 275 680</b>
Процентные расходы	(16 067)	(462 222)	-	(20 860)	(43 194)	(7 096)	(549 439)
Оценочный резерв под кредитные убытки	(126 724)	283	-	(20 440)	(8 401)	(1 604)	(156 886)
Комиссионные расходы	(7 493)	(28 601)	(6 759)	(30 837)	(457)	(2 612)	(76 759)
Административные и прочие операционные расходы	(74 735)	(81 147)	(22 059)	(58 515)	(24 231)	(6 736)	(267 423)
Прочие доходы за вычетом расходов/(расходы за вычетом доходов)	(508)	8 124	1	957	1 381	6 569	16 524
<b>Результаты сегмента до расходов на привлечение клиентов</b>	<b>97 751</b>	<b>44 050</b>	<b>9 635</b>	<b>52 210</b>	<b>22 983</b>	<b>15 068</b>	<b>241 697</b>
Расходы на привлечение клиентов	(29 085)	(33 246)	(2 992)	(9 109)	(2 006)	(2 953)	(79 391)
<b>РЕЗУЛЬТАТЫ СЕГМЕНТА</b>	<b>68 666</b>	<b>10 804</b>	<b>6 643</b>	<b>43 101</b>	<b>20 977</b>	<b>12 115</b>	<b>162 306</b>

**Акционерное общество «ТБанк»**  
**Примечания к раскрываемой консолидированной финансовой отчетности**  
**31 декабря 2025 года**

**5 Сегментный анализ (продолжение)**

В таблице ниже представлена сегментная отчетность по доходам и расходам Группы за год, закончившийся 31 декабря 2024 года:

	Потребительские финансовые услуги	Розничные расчетно- транзакционные и сберегательные услуги	Инвестиции	Финансовые услуги для ИП и МСБ	Прочие операции	Итого
<i>В млн руб.</i>						
<b>Выручка, полученная от внешних клиентов:</b>						
Процентные доходы	353 873	129 688	19 031	47 363	14 290	564 245
Комиссионные доходы						
- Комиссионные доходы по обслуживанию карт и текущих счетов	4 237	38 688	7	30 112	171	73 215
- Доходы по эквайрингу	-	1 483	-	36 182	2 198	39 863
- Комиссия за подписку	4 571	18 613	-	-	-	23 184
- Услуги по управлению инвестициями	-	-	15 858	-	-	15 858
- Комиссия за продажу кредитной защиты	11 763	-	-	-	-	11 763
- Другие комиссии	907	1 197	-	-	186	2 290
Время признания выручки						
- в определенный момент времени	12 873	31 789	15 428	56 231	2 555	118 876
- в течение периода	8 605	28 192	437	10 063	-	47 297
<b>Итого комиссионные доходы</b>	<b>21 478</b>	<b>59 981</b>	<b>15 865</b>	<b>66 294</b>	<b>2 555</b>	<b>166 173</b>
Прочий доход от операционной деятельности	653	-	-	-	5 092	5 745
<b>Итого выручка, полученная от внешних клиентов</b>	<b>376 004</b>	<b>189 669</b>	<b>34 896</b>	<b>113 657</b>	<b>21 937</b>	<b>736 163</b>
<b>Трансфертное ценообразование</b>						
Процентные доходы	-	141 066	-	24 982	-	166 048
Процентные расходы	(157 939)	-	-	(8 109)	-	(166 048)
<b>Итого результаты от трансфертного ценообразования</b>	<b>(157 939)</b>	<b>141 066</b>	<b>-</b>	<b>16 873</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>ИТОГО ВЫРУЧКА</b>	<b>218 065</b>	<b>330 735</b>	<b>34 896</b>	<b>130 530</b>	<b>21 937</b>	<b>736 163</b>
Процентные расходы	(5 538)	(221 438)	-	(14 058)	(1 604)	(242 638)
Оценочный резерв под кредитные убытки	(100 519)	166	-	(5 868)	(471)	(106 692)
Комиссионные расходы	(5 061)	(28 411)	(4 857)	(26 013)	(873)	(65 215)
Административные и прочие операционные расходы	(68 649)	(51 722)	(15 736)	(33 073)	(13 871)	(183 051)
Прочие (расходы за вычетом доходов) /доходы за вычетом расходов	(1 065)	2 562	48	(3)	7 055	8 597
<b>Результаты сегмента до расходов на привлечение клиента</b>	<b>37 233</b>	<b>31 892</b>	<b>14 351</b>	<b>51 515</b>	<b>12 173</b>	<b>147 164</b>
Расходы на привлечение клиентов	(24 607)	(27 915)	(6 086)	(14 905)	(4 140)	(77 653)
<b>РЕЗУЛЬТАТЫ СЕГМЕНТА</b>	<b>12 626</b>	<b>3 977</b>	<b>8 265</b>	<b>36 610</b>	<b>8 033</b>	<b>69 511</b>

## 5 Сегментный анализ (продолжение)

Комиссионные доходы по обслуживанию карт и текущих счетов включают комиссии за обслуживание физических и юридических лиц, за СМС-информирование, межбанковские комиссии, комиссии за конвертацию валют, денежные переводы, снятие наличных и пополнение на сумму больше максимальной.

## 6 Денежные средства и их эквиваленты

<i>В млн руб.</i>	<b>31 декабря 2025 года</b>	<b>31 декабря 2024 года</b>
Наличные средства	68 265	82 687
Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	158 793	97 992
Корреспондентские счета	91 125	82 139
Депозиты в других банках и в небанковских кредитных организациях с первоначальным сроком погашения менее 90 дней	209 271	265 371
Договоры покупки и обратной продажи («обратное РЕПО») на срок менее 90 дней	653 957	941 257
<b>Итого денежные средства и их эквиваленты</b>	<b>1 181 411</b>	<b>1 469 446</b>

Наличные средства включают в себя остатки денежных средств в банкоматах и остатки денежных средств в пути.

Справедливая стоимость активов, полученных в качестве обеспечения по договорам обратного РЕПО, по состоянию на 31 декабря 2025 и 2024 годов представлена в Примечании 29.

Группа имеет право продать или перезаложить ценные бумаги, полученные по договорам обратного РЕПО. Стоимость обеспечения превышает балансовую стоимость предоставленных денежных средств, в связи с чем оценочный резерв под кредитные убытки для денежных средств и их эквивалентов не создается.

В таблице ниже представлен анализ кредитного качества денежных средств и их эквивалентов на основании уровней кредитного риска по состоянию на 31 декабря 2025 года:

<i>В млн руб.</i>	<b>Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязатель- ных резервов)</b>	<b>Корреспон- дентские счета</b>	<b>Депозиты в других банках и в небанковских кредитных организациях с первоначальным сроком погашения менее 90 дней</b>	<b>Договоры покупки и обратной продажи («обратное РЕПО») на срок менее 90 дней</b>	<b>Итого</b>
Превосходный уровень	158 793	24	-	-	158 817
Хороший уровень	-	87 008	181 611	644 658	913 277
Требующие мониторинга	-	4 058	27 660	9 299	41 017
Субстандартные	-	35	-	-	35
<b>Итого денежные средства и эквиваленты денежных средств, исключая наличные средства</b>	<b>158 793</b>	<b>91 125</b>	<b>209 271</b>	<b>653 957</b>	<b>1 113 146</b>

## 6 Денежные средства и их эквиваленты (продолжение)

В таблице ниже представлен анализ кредитного качества денежных средств и их эквивалентов на основании уровней кредитного риска по состоянию на 31 декабря 2024 года:

<i>В млн руб.</i>	Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязатель- ных резервов)	Корреспон- дентские счета	Депозиты в других банках и в небанковских кредитных организациях с первоначальным сроком погашения менее 90 дней	Договоры покупки и обратной продажи («обратное РЕПО») на срок менее 90 дней	Итого
Превосходный уровень	97 992	2	-	-	97 994
Хороший уровень	-	79 893	250 371	941 257	1 271 521
Требующие мониторинга	-	2 242	15 000	-	17 242
Субстандартные	-	2	-	-	2
<b>Итого денежные средства и эквиваленты денежных средств, исключая наличные средства</b>	<b>97 992</b>	<b>82 139</b>	<b>265 371</b>	<b>941 257</b>	<b>1 386 759</b>

Балансовая стоимость денежных средств и их эквивалентов на 31 декабря 2025 года и 31 декабря 2024 года представляет собой максимальную подверженность Группы кредитному риску по этим активам.

Для целей оценки ожидаемых кредитных убытков остатки денежных средств и их эквивалентов включены в Этап 1. Ожидаемые кредитные убытки по этим остаткам составляют незначительную сумму, поэтому Группа не создает оценочного резерва под кредитные убытки для денежных средств и их эквивалентов. За исключением договоров обратного РЕПО, суммы денежных средств и их эквивалентов не имеют обеспечения.

Анализ процентных ставок, сроков погашения и концентрации географического риска денежных средств и их эквивалентов представлен в Примечании 25.

## 7 Средства в других банках

<i>В млн руб.</i>	31 декабря 2025 года	31 декабря 2024 года
Договоры покупки и обратной продажи («обратное РЕПО») с первоначальным сроком погашения более 90 дней	165 299	42 000
Депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения более 90 дней	21 569	-
<b>Итого средства в других банках</b>	<b>186 868</b>	<b>42 000</b>

Балансовая стоимость средств в других банках на 31 декабря 2025 года и 31 декабря 2024 года отражает максимальную подверженность Группы кредитному риску по этим активам.

Для целей оценки ожидаемых кредитных убытков остатки средств в других банках включены в Этап 1. Ожидаемые кредитные убытки по остаткам средств в других банках составляют незначительную сумму, поэтому Группа не создает оценочного резерва под кредитные убытки для остатков средств в других банках.

Справедливая стоимость активов, полученных в качестве обеспечения по договорам обратного РЕПО, по состоянию на 31 декабря 2025 и 2024 годов представлена в Примечании 29.

Для целей анализа кредитного риска средства в других банках включены в категорию «Хороший уровень».

Информация о справедливой стоимости средств в других банках приведена в Примечании 30. Анализ процентных ставок, сроков погашения и концентрации географического риска средств в других банках представлен в Примечании 25.

**8 Инвестиции в ценные бумаги и ценные бумаги, заложенные по договорам РЕПО**

<i>В млн руб.</i>	<b>31 декабря 2025 года</b>	<b>31 декабря 2024 года</b>
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	263 796	173 065
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	148 342	18 737
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	31 950	16 805
<b>Итого ценные бумаги</b>	<b>444 088</b>	<b>208 607</b>
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, заложенные по договорам РЕПО	46 554	-
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости, заложенные по договорам РЕПО	7 493	101 442
<b>Итого ценные бумаги и ценные бумаги, заложенные по договорам РЕПО</b>	<b>498 135</b>	<b>310 049</b>

Ценные бумаги, заложенные по договорам РЕПО представляют собой ценные бумаги, проданные по договорам РЕПО, которые контрагент имеет право продать или перезаложить в силу договора и для поддержания ликвидности. Договоры РЕПО являются краткосрочными со сроком исполнения обязательств по ним до апреля 2026 года (31 декабря 2024 года: краткосрочными со сроком исполнения обязательств по ним до февраля 2025 года). Соответствующие обязательства приведены в Примечании 13.

Информация о справедливой стоимости инвестиций в ценные бумаги и ценных бумаг, заложенных по договорам РЕПО, приведена в Примечании 30.

Ценные бумаги, перенесенные в категорию «Ценные бумаги, заложенные по договорам РЕПО», продолжают отражаться по стоимости в соответствии с учетной политикой для этих категорий активов.

**1) Ценные бумаги и ценные бумаги, заложенные по договорам РЕПО, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход**

В таблице ниже представлены инвестиции в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход:

<i>В млн руб.</i>	<b>31 декабря 2025 года</b>	<b>31 декабря 2024 года</b>
<b>Инвестиции в ценные бумаги</b>		
Российские государственные облигации	177 295	99 459
Корпоративные облигации	83 857	69 618
Муниципальные облигации	1 268	3 031
Корпоративные акции	1 022	-
Иностранные государственные облигации	354	957
<b>Итого ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход</b>	<b>263 796</b>	<b>173 065</b>
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, заложенные по договорам РЕПО	46 554	-
<b>Итого ценные бумаги и ценные бумаги, заложенные по договорам РЕПО, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход</b>	<b>310 350</b>	<b>173 065</b>
Включая оценочный резерв под кредитные убытки	(766)	(932)

Портфель корпоративных облигаций в основном представлен бумагами из следующих секторов экономики: финансовый, сырьевой, энергетический и промышленный.

**8 Инвестиции в ценные бумаги и ценные бумаги, заложенные по договорам РЕПО (продолжение)**

**1) Ценные бумаги и ценные бумаги, заложенные по договорам РЕПО, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (продолжение)**

В таблице ниже представлен анализ кредитного риска по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, включая ценные бумаги, заложенные по договорам РЕПО, на 31 декабря 2025 года:

<i>В млн руб.</i>	Российские государственные облигации	Корпоративные облигации	Муниципальные облигации	Иностранные государственные облигации	Корпоративные акции	Итого
<b>Этап 1</b>						
- Превосходный уровень	227 216	78 073	782	-	649	306 720
- Хороший уровень	-	6 337	417	-	38	6 792
- Требующие мониторинга	-	-	153	-	335	488
<b>Этап 2</b>						
- Сомнительные	-	2 141	-	359	-	2 500
<b>Валовая балансовая стоимость активов, оцениваемых по амортизированной стоимости</b>	<b>227 216</b>	<b>86 551</b>	<b>1 352</b>	<b>359</b>	<b>1 022</b>	<b>316 500</b>
Оценочный резерв под кредитные убытки	(213)	(473)	(7)	(73)	-	(766)
Корректировка от амортизированной к справедливой стоимости	(3 154)	(2 221)	(77)	68	-	(5 384)
<b>Балансовая стоимость</b>	<b>223 849</b>	<b>83 857</b>	<b>1 268</b>	<b>354</b>	<b>1 022</b>	<b>310 350</b>

В таблице ниже представлен анализ кредитного риска по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход на 31 декабря 2024 года:

<i>В млн руб.</i>	Российские государственные облигации	Корпоративные облигации	Муниципальные облигации	Иностранные государственные облигации	Корпоративные акции	Итого
<b>Этап 1</b>						
- Превосходный уровень	107 209	65 141	1 417	-	-	173 767
- Хороший уровень	-	9 807	1 523	-	-	11 330
- Требующие мониторинга	-	3	476	-	-	479
<b>Этап 2</b>						
- Субстандартные	-	2 497	-	988	-	3 485
<b>Валовая балансовая стоимость активов, оцениваемых по амортизированной стоимости</b>	<b>107 209</b>	<b>77 448</b>	<b>3 416</b>	<b>988</b>	<b>-</b>	<b>189 061</b>
Оценочный резерв под кредитные убытки	(94)	(620)	(17)	(201)	-	(932)
Корректировка от амортизированной к справедливой стоимости	(7 656)	(7 210)	(368)	170	-	(15 064)
<b>Балансовая стоимость</b>	<b>99 459</b>	<b>69 618</b>	<b>3 031</b>	<b>957</b>	<b>-</b>	<b>173 065</b>

По состоянию на 31 декабря 2025 и 2024 годов не было инвестиций в ценные бумаги, относящиеся к 3 Этапу.

**8 Инвестиции в ценные бумаги и ценные бумаги, заложенные по договорам РЕПО (продолжение)**

**1) Ценные бумаги и ценные бумаги, заложенные по договорам РЕПО, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (продолжение)**

Описание системы классификации кредитного риска по уровням, используемой Группой, и подхода к оценке ожидаемых кредитных убытков, включая определение дефолта и значительного увеличения кредитного риска применительно к долговым ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, приводится в Примечании 25. Информация о справедливой стоимости приведена в Примечании 30.

В таблицах ниже представлены изменения оценочного резерва под кредитные убытки и валовой балансовой стоимости долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход за год, закончившийся 31 декабря 2025 года:

В млн руб.	Оценочный резерв под кредитные убытки			Валовая балансовая стоимость		
	Этап 1	Этап 2	Итого	Этап 1	Этап 2	Итого
<b>Российские государственные облигации</b>						
<b>На 31 декабря 2024 года</b>	<b>94</b>	<b>-</b>	<b>94</b>	<b>107 209</b>	<b>-</b>	<b>107 209</b>
Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за год:						
Поступления вследствие объединения бизнесов под общим контролем (Прим.4)						
	55	-	55	63 660	-	63 660
Вновь созданные или приобретенные						
Курсовые разницы	(10)	-	(10)	(11 544)	-	(11 544)
Погашение за период	(2)	-	(2)	(2 389)	-	(2 389)
Реализация за период	(11)	-	(11)	(34 958)	-	(34 958)
Проценты начисленные	27	-	27	30 197	-	30 197
Проценты полученные	(27)	-	(27)	(31 843)	-	(31 843)
Прочие изменения	(8)	-	(8)	86	-	86
<b>Итого изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за год</b>	<b>119</b>	<b>-</b>	<b>119</b>	<b>120 007</b>	<b>-</b>	<b>120 007</b>
<b>На 31 декабря 2025 года</b>	<b>213</b>	<b>-</b>	<b>213</b>	<b>227 216</b>	<b>-</b>	<b>227 216</b>
<b>Корпоративные облигации</b>						
<b>На 31 декабря 2024 года</b>	<b>123</b>	<b>497</b>	<b>620</b>	<b>74 951</b>	<b>2 497</b>	<b>77 448</b>
Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за год:						
Поступления вследствие объединения бизнесов под общим контролем (Прим.4)						
	17	-	17	29 965	-	29 965
Вновь созданные или приобретенные						
Курсовые разницы	(13)	(48)	(61)	(9 735)	(326)	(10 061)
Погашение за период	(25)	-	(25)	(15 195)	-	(15 195)
Реализация за период	(5)	-	(5)	(5 480)	-	(5 480)
Проценты начисленные	11	18	29	11 032	72	11 104
Проценты полученные	(11)	(21)	(32)	(10 744)	(102)	(10 846)
Прочие изменения	(34)	(63)	(97)	-	-	-
<b>Итого изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за год</b>	<b>(33)</b>	<b>(114)</b>	<b>(147)</b>	<b>9 459</b>	<b>(356)</b>	<b>9 103</b>
<b>На 31 декабря 2025 года</b>	<b>90</b>	<b>383</b>	<b>473</b>	<b>84 410</b>	<b>2 141</b>	<b>86 551</b>

**Акционерное общество «ТБанк»**  
**Примечания к раскрываемой консолидированной финансовой отчетности**  
**31 декабря 2025 года**

**8 Инвестиции в ценные бумаги и ценные бумаги, заложенные по договорам РЕПО (продолжение)**

**1) Ценные бумаги и ценные бумаги, заложенные по договорам РЕПО, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (продолжение)**

<i>В млн руб.</i>	Оценочный резерв под кредитные убытки			Валовая балансовая стоимость		
	Этап 1	Этап 2	Итого	Этап 1	Этап 2	Итого
<b>Муниципальные облигации</b>						
На 31 декабря 2024 года	17	-	17	3 416	-	3 416
Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за год:						
Погашение за период	(2)	-	(2)	(685)	-	(685)
Реализация за период	(6)	-	(6)	(1 375)	-	(1 375)
Проценты начисленные	1	-	1	161	-	161
Проценты полученные	(1)	-	(1)	(165)	-	(165)
Прочие изменения	(2)	-	(2)	-	-	-
<b>Итого изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за год</b>	<b>(10)</b>	<b>-</b>	<b>(10)</b>	<b>(2 064)</b>	<b>-</b>	<b>(2 064)</b>
На 31 декабря 2025 года	7	-	7	1 352	-	1 352
<b>Иностранные государственные облигации</b>						
На 31 декабря 2024 года	-	201	201	-	988	988
Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за год:						
Курсовые разницы	-	(22)	(22)	-	(127)	(127)
Погашение за период	-	-	-	-	-	-
Реализация за период	-	-	-	-	(448)	(448)
Проценты начисленные	-	4	4	-	26	26
Проценты полученные	-	(5)	(5)	-	(80)	(80)
Прочие изменения	-	(105)	(105)	-	-	-
<b>Итого изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за год</b>	<b>-</b>	<b>(128)</b>	<b>(128)</b>	<b>-</b>	<b>(629)</b>	<b>(629)</b>
На 31 декабря 2025 года	-	73	73	-	359	359

**8 Инвестиции в ценные бумаги и ценные бумаги, заложенные по договорам РЕПО (продолжение)**

**1) Ценные бумаги и ценные бумаги, заложенные по договорам РЕПО, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (продолжение)**

В таблицах ниже представлены изменения оценочного резерва под кредитные убытки и валовой балансовой стоимости долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход за год, закончившийся 31 декабря 2024 года:

<i>В млн руб.</i>	Оценочный резерв под кредитные убытки			Валовая балансовая стоимость		
	Этап 1	Этап 2	Итого	Этап 1	Этап 2	Итого
<b>Российские государственные облигации</b>						
<b>На 31 декабря 2023 года</b>	<b>118</b>	<b>-</b>	<b>118</b>	<b>113 144</b>	<b>-</b>	<b>113 144</b>
Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за год:						
Вновь созданные или приобретенные	5	-	5	5 038	-	5 038
Курсовые разницы	5	-	5	5 984	-	5 984
Погашение за период	(12)	-	(12)	(14 568)	-	(14 568)
Реализация за период	(1)	-	(1)	(1 300)	-	(1 300)
Проценты начисленные	11	-	11	11 706	-	11 706
Проценты полученные	(11)	-	(11)	(12 795)	-	(12 795)
Прочие изменения	(21)	-	(21)	-	-	-
<b>Итого изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за год</b>	<b>(24)</b>	<b>-</b>	<b>(24)</b>	<b>(5 935)</b>	<b>-</b>	<b>(5 935)</b>
<b>На 31 декабря 2024 года</b>	<b>94</b>	<b>-</b>	<b>94</b>	<b>107 209</b>	<b>-</b>	<b>107 209</b>
<b>Корпоративные облигации</b>						
<b>На 31 декабря 2023 года</b>	<b>186</b>	<b>526</b>	<b>712</b>	<b>74 907</b>	<b>2 246</b>	<b>77 153</b>
Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за год:						
Вновь созданные или приобретенные	45	-	45	25 382	-	25 382
Курсовые разницы	8	61	69	5 478	286	5 764
Погашение за период	(20)	-	(20)	(13 894)	-	(13 894)
Реализация за период	(64)	-	(64)	(16 971)	-	(16 971)
Проценты начисленные	9	22	31	5 287	74	5 361
Проценты полученные	(10)	(22)	(32)	(5 238)	(109)	(5 347)
Прочие изменения	(31)	(90)	(121)	-	-	-
<b>Итого изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за год</b>	<b>(63)</b>	<b>(29)</b>	<b>(92)</b>	<b>44</b>	<b>251</b>	<b>295</b>
<b>На 31 декабря 2024 года</b>	<b>123</b>	<b>497</b>	<b>620</b>	<b>74 951</b>	<b>2 497</b>	<b>77 448</b>

**Акционерное общество «ТБанк»**  
**Примечания к раскрываемой консолидированной финансовой отчетности**  
**31 декабря 2025 года**

**8 Инвестиции в ценные бумаги и ценные бумаги, заложенные по договорам РЕПО (продолжение)**

**1) Ценные бумаги и ценные бумаги, заложенные по договорам РЕПО, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (продолжение)**

<i>В млн руб.</i>	Оценочный резерв под кредитные убытки			Валовая балансовая стоимость		
	Этап 1	Этап 2	Итого	Этап 1	Этап 2	Итого
<b>Муниципальные облигации</b>						
На 31 декабря 2023 года	34	-	34	5 501	-	5 501
Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за год:						
Погашение за период	(11)	-	(11)	(2 058)	-	(2 058)
Проценты начисленные	2	-	2	304	-	304
Проценты полученные	(2)	-	(2)	(331)	-	(331)
Прочие изменения	(6)	-	(6)	-	-	-
<b>Итого изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за год</b>	<b>(17)</b>	<b>-</b>	<b>(17)</b>	<b>(2 085)</b>	<b>-</b>	<b>(2 085)</b>
На 31 декабря 2024 года	17	-	17	3 416	-	3 416
<b>Иностраные государственные облигации</b>						
На 31 декабря 2023 года	-	212	212	-	886	886
Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за год:						
Курсовые разницы	-	25	25	-	185	185
Погашение за период	-	-	-	-	(20)	(20)
Реализация за период	-	12	12	-	50	50
Проценты начисленные	-	(12)	(12)	-	(113)	(113)
Прочие изменения	-	(36)	(36)	-	-	-
<b>Итого изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за год</b>	<b>-</b>	<b>(11)</b>	<b>(11)</b>	<b>-</b>	<b>102</b>	<b>102</b>
На 31 декабря 2024 года	-	201	201	-	988	988

**Акционерное общество «ТБанк»**  
**Примечания к раскрываемой консолидированной финансовой отчетности**  
**31 декабря 2025 года**

**8 Инвестиции в ценные бумаги и ценные бумаги, заложенные по договорам РЕПО (продолжение)**

**2) Ценные бумаги и ценные бумаги, заложенные по договорам РЕПО, оцениваемые по амортизированной стоимости**

В таблице ниже представлены инвестиции в долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости:

<i>В млн руб.</i>	<b>31 декабря 2025 года</b>	<b>31 декабря 2024 года</b>
<b>Российские государственные облигации</b>		
Итого валовая балансовая стоимость	136 761	18 794
Оценочный резерв под кредитные убытки	(129)	(57)
<b>Корпоративные облигации</b>		
Итого валовая балансовая стоимость	9 983	-
Оценочный резерв под кредитные убытки	(155)	-
<b>Муниципальные облигации</b>		
Итого валовая балансовая стоимость	1 884	-
Оценочный резерв под кредитные убытки	(2)	-
<b>Итого инвестиции в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости</b>	<b>148 342</b>	<b>18 737</b>
<b>Ценные бумаги, заложенные по договорам РЕПО</b>		
Итого валовая балансовая стоимость	7 500	101 490
Оценочный резерв под кредитные убытки	(7)	(48)
<b>Итого ценные бумаги, заложенные по договорам РЕПО, оцениваемые по амортизированной стоимости</b>	<b>7 493</b>	<b>101 442</b>
<b>Итого ценные бумаги и ценные бумаги, заложенные по договорам РЕПО, оцениваемые по амортизированной стоимости</b>	<b>155 835</b>	<b>120 179</b>

В таблице ниже представлен анализ кредитного риска по долговым ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости, включая ценные бумаги, заложенные по договорам РЕПО, на 31 декабря 2025 года:

<i>В млн руб.</i>	<b>Российские государственные облигации</b>	<b>Корпора- тивные облигации</b>	<b>Муниципальные облигации</b>	<b>Итого</b>
<b>Этап 1</b>				
- Превосходный уровень	144 261	3 268	1 884	149 413
- Хороший уровень	-	3 061	-	3 061
- Требующие мониторинга	-	982	-	982
<b>Этап 2</b>				
- Требующие мониторинга	-	2 520	-	2 520
- Субстандартные	-	152	-	152
<b>Валовая балансовая стоимость активов, оцениваемых по амортизированной стоимости</b>	<b>144 261</b>	<b>9 983</b>	<b>1 884</b>	<b>156 128</b>
Оценочный резерв под кредитные убытки	(136)	(155)	(2)	(293)
<b>Балансовая стоимость</b>	<b>144 125</b>	<b>9 828</b>	<b>1 882</b>	<b>155 835</b>

**Акционерное общество «ТБанк»**  
**Примечания к раскрываемой консолидированной финансовой отчетности**  
**31 декабря 2025 года**

**8 Инвестиции в ценные бумаги и ценные бумаги, заложенные по договорам РЕПО (продолжение)**

**2) Ценные бумаги и ценные бумаги, заложенные по договорам РЕПО, оцениваемые по амортизированной стоимости (продолжение)**

В таблице ниже представлен анализ кредитного риска по долговым ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости, включая ценные бумаги, заложенные по договорам РЕПО, на 31 декабря 2024 года:

<i>В млн руб.</i>	Российские государст- венные облигации	Корпора- тивные облигации	Муници- пальные облигации	Итого
<b>Этап 1</b>				
- Превосходный уровень	120 284	-	-	120 284
<b>Валовая балансовая стоимость активов, оцениваемых по амортизированной стоимости</b>	<b>120 284</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>120 284</b>
Оценочный резерв под кредитные убытки	(105)	-	-	(105)
<b>Балансовая стоимость</b>	<b>120 179</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>120 179</b>

В таблице ниже представлены изменения оценочного резерва под кредитные убытки и валовой амортизированной стоимости долговых ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости на 31 декабря 2025 года, включая ценные бумаги, заложенные по договорам РЕПО:

<i>В млн руб.</i>	Оценочный резерв под кредитные убытки			Валовая балансовая стоимость		
	Этап 1	Этап 2	Итого	Этап 1	Этап 2	Итого
<b>Российские государственные облигации</b>						
<b>На 31 декабря 2024 года</b>	<b>105</b>	<b>-</b>	<b>105</b>	<b>120 284</b>	<b>-</b>	<b>120 284</b>
Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за год:						
Поступления вследствие объединения бизнесов под общим контролем (Прим.4)	82	-	82	51 793	-	51 793
Вновь созданные или приобретенные	-	-	-	368	-	368
Курсовые разницы	(4)	-	(4)	(4 711)	-	(4 711)
Погашение за период	(23)	-	(23)	(27 646)	-	(27 646)
Реализация за период	-	-	-	(337)	-	(337)
Проценты начисленные	9	-	9	12 468	-	12 468
Проценты полученные	(9)	-	(9)	(11 227)	-	(11 227)
Прочие изменения	(24)	-	(24)	3 269	-	3 269
<b>Итого изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за год</b>	<b>31</b>	<b>-</b>	<b>31</b>	<b>23 977</b>	<b>-</b>	<b>23 977</b>
<b>На 31 декабря 2025 года</b>	<b>136</b>	<b>-</b>	<b>136</b>	<b>144 261</b>	<b>-</b>	<b>144 261</b>

**Акционерное общество «ТБанк»**  
**Примечания к раскрываемой консолидированной финансовой отчетности**  
**31 декабря 2025 года**

**8 Инвестиции в ценные бумаги и ценные бумаги, заложенные по договорам РЕПО (продолжение)**

**2) Ценные бумаги и ценные бумаги, заложенные по договорам РЕПО, оцениваемые по амортизированной стоимости (продолжение)**

<i>В млн руб.</i>	Оценочный резерв под кредитные убытки			Валовая балансовая стоимость		
	Этап 1	Этап 2	Итого	Этап 1	Этап 2	Итого
<b>Корпоративные облигации</b>						
<b>На 31 декабря 2024 года</b>	-	-	-	-	-	-
Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за год:						
Поступления вследствие объединения бизнесов под общим контролем (Прим.4)	170	56	226	14 497	3 045	17 542
Вновь созданные или приобретенные	-	-	-	-	-	-
Курсовые разницы	(1)	-	(1)	(1 523)	(70)	(1 593)
Погашение за период	(20)	-	(20)	(4 862)	-	(4 862)
Реализация за период	(7)	(75)	(82)	(1 475)	(579)	(2 054)
Проценты начисленные	5	14	19	899	364	1 263
Проценты полученные	(5)	(14)	(19)	(834)	(362)	(1 196)
Прочие изменения	(25)	57	32	609	274	883
<b>Итого изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за год</b>	<b>117</b>	<b>38</b>	<b>155</b>	<b>7 311</b>	<b>2 672</b>	<b>9 983</b>
<b>На 31 декабря 2025 года</b>	<b>117</b>	<b>38</b>	<b>155</b>	<b>7 311</b>	<b>2 672</b>	<b>9 983</b>
<b>Муниципальные облигации</b>						
<b>На 31 декабря 2024 года</b>	-	-	-	-	-	-
Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за год:						
Поступления вследствие объединения бизнесов под общим контролем (Прим.4)	4	-	4	1 747	-	1 747
Проценты начисленные	-	-	-	162	-	162
Проценты полученные	-	-	-	(161)	-	(161)
Прочие изменения	(2)	-	(2)	136	-	136
<b>Итого изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за год</b>	<b>2</b>	<b>-</b>	<b>2</b>	<b>1 884</b>	<b>-</b>	<b>1 884</b>
<b>На 31 декабря 2025 года</b>	<b>2</b>	<b>-</b>	<b>2</b>	<b>1 884</b>	<b>-</b>	<b>1 884</b>

**8 Инвестиции в ценные бумаги и ценные бумаги, заложенные по договорам РЕПО (продолжение)**

**2) Ценные бумаги и ценные бумаги, заложенные по договорам РЕПО, оцениваемые по амортизированной стоимости (продолжение)**

В таблице ниже представлены изменения оценочного резерва под кредитные убытки и валовой амортизированной стоимости долговых ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости на 31 декабря 2024 года, включая ценные бумаги, заложенные по договорам РЕПО:

В млн руб.	Оценочный резерв под кредитные убытки			Валовая балансовая стоимость		
	Этап 1	Этап 2	Итого	Этап 1	Этап 2	Итого
<b>Российские государственные облигации</b>						
На 31 декабря 2023 года	127	-	127	121 108	-	121 108
Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за год:						
Проценты начисленные	7	-	7	6 648	-	6 648
Проценты полученные	(7)	-	(7)	(7 472)	-	(7 472)
Прочие изменения	(22)	-	(22)	-	-	-
<b>Итого изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за год</b>	<b>(22)</b>	<b>-</b>	<b>(22)</b>	<b>(824)</b>	<b>-</b>	<b>(824)</b>
На 31 декабря 2024 года	105	-	105	120 284	-	120 284

Анализ процентных ставок, сроков погашения и географической концентрации рисков в инвестициях в ценные бумаги раскрыт в Примечании 25. Информация о справедливой стоимости приведена в Примечании 30.

**3) Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток**

В таблице ниже представлена информация об инвестициях в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток:

В млн руб.	31 декабря 2025 года	31 декабря 2024 года
<b>Инвестиции в ценные бумаги</b>		
Паи инвестиционных фондов	12 557	10 521
Российские государственные облигации	9 918	-
Корпоративные облигации	9 352	2 599
Корпоративные акции	123	3 685
<b>Итого ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>	<b>31 950</b>	<b>16 805</b>

Долевые ценные бумаги по умолчанию классифицируются Группой в категорию оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Исключением являются те долевые ценные бумаги, по которым при первоначальном признании было принято безотзывное решение руководства о классификации в категорию оцениваемых через прочий совокупный доход.

Долговые ценные бумаги классифицируются Группой в категорию оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток в случае несоответствия критериям для отражения по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

**8 Инвестиции в ценные бумаги и ценные бумаги, заложенные по договорам РЕПО (продолжение)**

**3) Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (продолжение)**

Инвестиции в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, учитываются по справедливой стоимости, которая также отражает любые списания, связанные с кредитным риском, и наилучшим образом отражает максимальную подверженность Группы кредитному риску. Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, не имеют обеспечения.

Паи инвестиционных фондов представлены инвестициями в комбинированные паевые инвестиционные фонды, целью которых является получение дохода через независимые компании, осуществляющие доверительное управление, посредством инвестирования в долговые и долевыми инструменты. Паевые фонды ведут свою деятельность на территории РФ.

**9 Кредиты, предоставленные клиентам**

<i>В млн руб.</i>	<b>31 декабря 2025 года</b>	<b>31 декабря 2024 года</b>
<b>Кредиты, оцениваемые по амортизированной стоимости</b>		
Валовая балансовая стоимость кредитов, предоставленных клиентам	3 342 340	1 830 321
За вычетом оценочного резерва под кредитные убытки	(298 887)	(211 610)
<b>Итого кредиты, оцениваемые по амортизированной стоимости</b>	<b>3 043 453</b>	<b>1 618 711</b>
Валовая балансовая стоимость инвестиций в лизинг	73 798	-
За вычетом оценочного резерва под кредитные убытки	(1 561)	-
<b>Чистые инвестиции в лизинг</b>	<b>72 237</b>	<b>-</b>
<b>Итого кредиты, предоставленные клиентам</b>	<b>3 115 690</b>	<b>1 618 711</b>

## 9 Кредиты, предоставленные клиентам (продолжение)

В таблице ниже приведены валовая балансовая стоимость кредитов, предоставленных клиентам, оцениваемых по амортизированной стоимости, и сумма оценочного резерва под кредитные убытки по ним в разбивке по продуктам:

	31 декабря 2025 года			31 декабря 2024 года		
	Валовая балансовая стоимость	Оценочный резерв под кредитные убытки	Балансовая стоимость	Валовая балансовая стоимость	Оценочный резерв под кредитные убытки	Балансовая стоимость
<i>В млн руб.</i>						
<b>Кредиты, предоставленные физическим лицам</b>						
Кредитные карты	876 635	(146 356)	730 279	763 815	(124 838)	638 977
Автокредиты	755 800	(38 200)	717 600	166 816	(24 472)	142 344
Ипотечное кредитование	354 869	(2 831)	352 038	361 808	(906)	360 902
Кредиты наличными	327 977	(50 733)	277 244	269 003	(39 647)	229 356
Кредиты наличными под залог	163 850	(17 517)	146 333	140 707	(7 953)	132 754
Кредиты, оформляемые по месту продажи	13 458	(981)	12 477	18 558	(1 419)	17 139
<b>Итого кредиты, предоставленные физическим лицам</b>	<b>2 492 589</b>	<b>(256 618)</b>	<b>2 235 971</b>	<b>1 720 707</b>	<b>(199 235)</b>	<b>1 521 472</b>
<b>Кредиты, предоставленные корпоративному бизнесу, ИП и МСБ</b>						
Кредиты корпоративному бизнесу	677 695	(13 147)	664 548	25 784	(2 999)	22 785
Кредиты для ИП и МСБ	172 056	(29 122)	142 934	83 830	(9 376)	74 454
<b>Итого кредиты, предоставленные корпоративному бизнесу, ИП и МСБ</b>	<b>849 751</b>	<b>(42 269)</b>	<b>807 482</b>	<b>109 614</b>	<b>(12 375)</b>	<b>97 239</b>
<b>Итого кредиты, предоставленные клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости</b>	<b>3 342 340</b>	<b>(298 887)</b>	<b>3 043 453</b>	<b>1 830 321</b>	<b>(211 610)</b>	<b>1 618 711</b>

Кредитные карты предоставляются клиентам для снятия наличных денежных средств или оплаты товаров и услуг в пределах лимитов, установленных Группой. Такие лимиты могут быть повышены или снижены по мере необходимости по решению руководства. Кредиты по кредитным картам не являются обеспеченными кредитами.

Автокредиты – кредиты на покупку транспортного средства, которое используется как обеспечение по кредиту.

Ипотечное кредитование - это долгосрочный банковский кредит на покупку недвижимости или строительство дома. Такие кредиты выдаются под залог приобретаемой или уже имеющейся недвижимости.

Кредиты наличными являются продуктом для клиентов с положительной кредитной историей, не имеющих просроченной задолженности в других кредитных организациях. Кредиты наличными выдаются на дебетовые карты и доступны к снятию без комиссии.

Кредиты наличными под залог представляют собой кредиты, выданные заемщикам под залог автомобиля или недвижимости.

Кредиты, оформляемые по месту продажи, представляют собой кредиты, выданные заемщикам, которые осуществили покупки в определенных интернет- и обычных магазинах.

Кредиты корпоративному бизнесу – это кредиты юридическим лицам с оборотом от одного миллиарда рублей в год, а также кредиты, выданные дочерним организациям Материнской компании Банка.

Кредиты для ИП и МСБ являются кредитами, предоставляемыми Банком индивидуальным предпринимателям, а также малым и средним предприятиям с оборотом до одного миллиарда рублей в год в целях развития бизнеса.

## **9 Кредиты, предоставленные клиентам (продолжение)**

Инвестиции в лизинг – услуги по предоставлению во временное пользование либо денежных средств на приобретение объекта лизинга (денежная форма кредита), либо имущества для использования в коммерческих и некоммерческих целях с правом дальнейшего выкупа (товарная форма кредита).

На 31 декабря 2025 года Группа отразила в консолидированном отчете о финансовом положении автокредиты и кредиты наличными в размере 38 425 млн руб., которые были переданы банку-партнеру. Группа гарантировала погашение номинальной стоимости указанных кредитов, в случае невыполнения физическими лицами обязательств по уплате процентов и основного долга. Так как передача на описанных выше условиях не отвечает критериям прекращения признания финансовых активов, Группа продолжила учет кредитов. Соответствующее финансовое обязательство, признанное в отношении полученного возмещения, отражено по справедливой стоимости в составе Прочих финансовых обязательств.

### *Кредиты, переданные в рамках операций секьюритизации*

Группа осуществляла операции секьюритизации части портфелей задолженности по кредитам, предоставленным клиентам (Примечание 15). Балансовая стоимость секьюритизированных кредитов, а также итоговая чистая позиция представлены в таблице ниже.

<i>В млн руб.</i>	<b>31 декабря 2025 года</b>	<b>31 декабря 2024 года</b>
Кредитные карты	45 166	-
Автокредиты	18 872	-
Кредиты наличными под залог недвижимости	9 726	1 268
Кредиты наличными	3 104	-
<b>Балансовая стоимость секьюритизированных кредитов</b>	<b>76 868</b>	<b>1 268</b>
<b>Выпущенные секьюритизированные облигации (Прим. 15)</b>	<b>63 094</b>	<b>442</b>
<b>Чистая позиция</b>	<b>13 774</b>	<b>826</b>

По состоянию на отчетную дату справедливая стоимость указанных секьюритизированных кредитов существенно не отличалась от балансовой стоимости.

Кредиты наличными под залог недвижимости, включенные в транши секьюритизации по состоянию на 31 декабря 2024 года, были полностью погашены в соответствии с условиями соответствующих кредитных соглашений. Обязательства, возникшие в связи с данными траншами, в размере 442 млн рублей, были полностью исполнены в первом квартале 2025 года.

## **9 Кредиты, предоставленные клиентам (продолжение)**

На оценочный резерв под кредитные убытки для кредитов, предоставленных клиентам, признанный в течение периода, оказывают влияние разные факторы. Основные изменения, представленные в таблицах, приводимых ниже, описываются следующим образом:

- Категория «Вновь выданные или приобретенные» представляет собой валовую балансовую стоимость и соответствующий оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по приобретенным кредитам и кредитам, выданным в течение отчетного периода (в том числе снятия лимитов новых заемщиков по кредитным картам), по состоянию на конец отчетного периода или на дату перевода кредита из Этапа 1 (в зависимости от того, какая дата наступит раньше);
- Переводы между Этапами 1, 2 и 3 представляют собой изменения остатков, произошедшие из-за значительного увеличения (или уменьшения) кредитного риска или обесценения в течение периода и последующее повышение (или понижение) уровня расчета ожидаемых кредитных убытков за 12 месяцев или за полный срок. Переводы в части оценочного резерва представляют сумму оценочного резерва под кредитные убытки по кредиту, начисленную или восстановленную в момент перевода кредита между соответствующими этапами;
- Прочие изменения, не связанные с переводом в другие этапы, и с вновь выданными или приобретенными кредитами, представляют собой все прочие изменения оценочного резерва под кредитные убытки, в частности связанные с изменениями валовых балансовых сумм (включая пользования кредитными средствами, погашения и начисления процентов), а также с изменениями в допущениях в модели оценочного резерва под кредитные убытки, в том числе возникающие в результате обновления входящих данных для модели в течение периода;
- Списание оценочных резервов, относящихся к активам, которые были списаны в течение периода;
- Амортизация дисконта (для Этапа 3) представляет собой корректировку расчета ожидаемых кредитных убытков по кредитам и валовых балансовых сумм, относящихся к Этапу 3, для увеличения его до дисконтированной суммы ожидаемых потерь по состоянию на отчетную дату с использованием эффективной процентной ставки.
- Модификация предусмотренных договором потоков денежных средств без прекращения признания представляет собой корректировку резерва под кредитные убытки и валовой балансовой стоимости кредитов Этапа 3 в связи с несущественными изменениями условий договора этих кредитов;
- Изменения в допущениях модели оценки ожидаемых кредитных убытков, которые представляют собой изменения, вызванные изменениями макро-коэффициентов, изменениями моделей вероятности дефолта, задолженности на момент дефолта и убытка в случае дефолта в течение периода.

Классификация финансовых инструментов в соответствии моделью оценки ожидаемых кредитных убытков описана в Примечании 25.

**Акционерное общество «ТБанк»**  
**Примечания к раскрываемой консолидированной финансовой отчетности**  
**31 декабря 2025 года**

**9 Кредиты, предоставленные клиентам (продолжение)**

В таблицах ниже раскрываются изменения оценочного резерва под кредитные убытки и валовой балансовой стоимости для кредитов, предоставленных клиентам, произошедшие в отчетном и сравнительном периодах:

<i>В млн руб.</i>	<b>Оценочный резерв под кредитные убытки</b>				<b>Валовая балансовая стоимость</b>				
	<b>Этап 1</b>	<b>Этап 2</b>	<b>Этап 3</b>	<b>Итого</b>	<b>Этап 1</b>	<b>Этап 2</b>	<b>Этап 3</b>	<b>ПСКО</b>	<b>Итого</b>
<b>Кредитные карты</b>									
<b>На 31 декабря 2024 года</b>	<b>39 520</b>	<b>15 979</b>	<b>69 339</b>	<b>124 838</b>	<b>633 796</b>	<b>25 121</b>	<b>104 852</b>	<b>46</b>	<b>763 815</b>
<i>Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за год:</i>									
Вновь выданные или приобретенные	11 844	-	-	11 844	136 627	-	-	-	136 627
Перевод:									
- в ожидаемые кредитные убытки за весь срок (из Этапа 1 в Этап 2)	(6 205)	17 377	-	11 172	(30 585)	30 585	-	-	-
- в обесцененные активы (из Этапа 1 и Этапа 2 в Этап 3)	(14 146)	(13 803)	74 099	46 150	(72 679)	(19 546)	92 225	-	-
- восстановленные (из Этапа 3 в Этап 2 и Этапа 2 в Этап 1)	677	(1 652)	(143)	(1 118)	2 755	(2 583)	(172)	-	-
Прочие изменения	14 990	(153)	4 131	18 968	50 971	(5 065)	(2 156)	4	43 754
<b>Итого отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки по кредитам, предоставленным клиентам за год</b>	<b>7 160</b>	<b>1 769</b>	<b>78 087</b>	<b>87 016</b>	<b>87 089</b>	<b>3 391</b>	<b>89 897</b>	<b>4</b>	<b>180 381</b>
<i>Изменения, не влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за год:</i>									
Амортизация дисконта (для Этапа 3)	-	-	8 093	8 093	-	-	8 093	-	8 093
Списания	-	-	(45 539)	(45 539)	-	-	(45 539)	-	(45 539)
Продажи	-	-	(34 226)	(34 226)	-	-	(36 289)	-	(36 289)
Модификация предусмотренных договором потоков денежных средств без прекращения признания	-	-	6 174	6 174	-	-	6 174	-	6 174
<b>На 31 декабря 2025 года</b>	<b>46 680</b>	<b>17 748</b>	<b>81 928</b>	<b>146 356</b>	<b>720 885</b>	<b>28 512</b>	<b>127 188</b>	<b>50</b>	<b>876 635</b>

**Акционерное общество «ТБанк»**  
**Примечания к раскрываемой консолидированной финансовой отчетности**  
**31 декабря 2025 года**

**9 Кредиты, предоставленные клиентам (продолжение)**

<i>В млн руб.</i>	Оценочный резерв под кредитные убытки				Валовая балансовая стоимость				
	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого	Этап 1	Этап 2	Этап 3	ПСКО	Итого
<b>Кредитные карты</b>									
<b>На 31 декабря 2023 года</b>	<b>26 622</b>	<b>10 654</b>	<b>53 720</b>	<b>90 996</b>	<b>450 588</b>	<b>17 182</b>	<b>80 044</b>	<b>248</b>	<b>548 062</b>
<i>Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за год:</i>									
Вновь выданные или приобретенные	18 808	-	-	18 808	194 544	-	-	1	194 545
Перевод:									
- в ожидаемые кредитные убытки за весь срок (из Этапа 1 в Этап 2)	(6 326)	14 536	-	8 210	(25 749)	25 749	-	-	-
- в обесцененные активы (из Этапа 1 и Этапа 2 в Этап 3)	(13 031)	(8 459)	49 726	28 236	(49 060)	(12 039)	61 099	-	-
- восстановленные (из Этапа 3 в Этап 2 и Этапа 2 в Этап 1)	704	(1 327)	(48)	(671)	2 621	(2 560)	(61)	-	-
Прочие изменения	12 743	575	1 834	15 152	60 852	(3 211)	996	(203)	58 434
<b>Итого отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки по кредитам, предоставленным клиентам за год</b>	<b>12 898</b>	<b>5 325</b>	<b>51 512</b>	<b>69 735</b>	<b>183 208</b>	<b>7 939</b>	<b>62 034</b>	<b>(202)</b>	<b>252 979</b>
<i>Изменения, не влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за год:</i>									
Амортизация дисконта (для Этапа 3)	-	-	9 494	9 494	-	-	9 494	-	9 494
Списания	-	-	(32 262)	(32 262)	-	-	(32 262)	-	(32 262)
Продажи	-	-	(11 487)	(11 487)	-	-	(12 820)	-	(12 820)
Модификация предусмотренных договором потоков денежных средств без прекращения признания	-	-	(1 638)	(1 638)	-	-	(1 638)	-	(1 638)
<b>На 31 декабря 2024 года</b>	<b>39 520</b>	<b>15 979</b>	<b>69 339</b>	<b>124 838</b>	<b>633 796</b>	<b>25 121</b>	<b>104 852</b>	<b>46</b>	<b>763 815</b>

**Акционерное общество «ТБанк»**  
**Примечания к раскрываемой консолидированной финансовой отчетности**  
**31 декабря 2025 года**

**9 Кредиты, предоставленные клиентам (продолжение)**

<i>В млн руб.</i>	Оценочный резерв под кредитные убытки				Валовая балансовая стоимость				
	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого	Этап 1	Этап 2	Этап 3	ПСКО	Итого
<b>Автокредиты</b>									
<b>На 31 декабря 2024 года</b>	<b>3 868</b>	<b>5 735</b>	<b>14 869</b>	<b>24 472</b>	<b>135 561</b>	<b>13 188</b>	<b>18 067</b>	<b>-</b>	<b>166 816</b>
<i>Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за год:</i>									
Поступления вследствие объединения бизнесов под общим контролем (Прим.4)	1 796	269	716	2 781	364 108	1 613	860	810	367 391
Вновь выданные или приобретенные	3 796	-	-	3 796	416 610	-	-	-	416 610
Перевод:									
- в ожидаемые кредитные убытки за весь срок (из Этапа 1 в Этап 2)	(1 405)	6 102	-	4 697	(14 205)	14 205	-	-	-
- в обесцененные активы (из Этапа 1 и Этапа 2 в Этап 3)	(1 544)	(4 680)	16 545	10 321	(13 288)	(7 085)	20 373	-	-
- восстановленные (из Этапа 3 в Этап 2 и Этапа 2 в Этап 1)	125	(566)	(45)	(486)	2 336	(2 281)	(55)	-	-
Прочие изменения	(768)	(1 036)	(548)	(2 352)	(185 386)	(3 773)	(663)	(121)	(189 943)
<b>Итого отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки по кредитам, предоставленным клиентам за год</b>	<b>2 000</b>	<b>89</b>	<b>16 668</b>	<b>18 757</b>	<b>570 175</b>	<b>2 679</b>	<b>20 515</b>	<b>689</b>	<b>594 058</b>
<i>Изменения, не влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за год:</i>									
Амортизация дисконта (для Этапа 3)	-	-	1 796	1 796	-	-	1 796	-	1 796
Списания	-	-	(6 819)	(6 819)	-	-	(6 819)	-	(6 819)
Продажи	-	-	(625)	(625)	-	-	(670)	-	(670)
Модификация предусмотренных договором потоков денежных средств без прекращения признания	-	-	619	619	-	-	619	-	619
<b>На 31 декабря 2025 года</b>	<b>5 868</b>	<b>5 824</b>	<b>26 508</b>	<b>38 200</b>	<b>705 736</b>	<b>15 867</b>	<b>33 508</b>	<b>689</b>	<b>755 800</b>

**Акционерное общество «ТБанк»**  
**Примечания к раскрываемой консолидированной финансовой отчетности**  
**31 декабря 2025 года**

**9 Кредиты, предоставленные клиентам (продолжение)**

<i>В млн руб.</i>	Оценочный резерв под кредитные убытки				Валовая балансовая стоимость				
	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого	Этап 1	Этап 2	Этап 3	ПСКО	Итого
<b>Автокредиты</b>									
<b>На 31 декабря 2023 года</b>	<b>3 993</b>	<b>3 058</b>	<b>8 422</b>	<b>15 473</b>	<b>130 613</b>	<b>6 452</b>	<b>10 140</b>	-	<b>147 205</b>
<i>Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за год:</i>									
Вновь выданные или приобретенные	4 411	-	-	4 411	73 417	-	-	-	73 417
Перевод:									
- в ожидаемые кредитные убытки за весь срок (из Этапа 1 в Этап 2)	(1 861)	6 420	-	4 559	(12 626)	12 626	-	-	-
- в обесцененные активы (из Этапа 1 и Этапа 2 в Этап 3)	(3 156)	(1 902)	12 331	7 273	(11 358)	(2 574)	13 932	-	-
- восстановленные (из Этапа 3 в Этап 2 и Этапа 2 в Этап 1)	73	(247)	(16)	(190)	1 302	(1 283)	(19)	-	-
Прочие изменения	408	(1 594)	(305)	(1 491)	(45 787)	(2 033)	(321)	-	(48 141)
<b>Итого отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки по кредитам, предоставленным клиентам за год</b>	<b>(125)</b>	<b>2 677</b>	<b>12 010</b>	<b>14 562</b>	<b>4 948</b>	<b>6 736</b>	<b>13 592</b>	-	<b>25 276</b>
<i>Изменения, не влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за год:</i>									
Амортизация дисконта (для Этапа 3)	-	-	1 180	1 180	-	-	1 180	-	1 180
Списания	-	-	(3 343)	(3 343)	-	-	(3 343)	-	(3 343)
Продажи	-	-	(1 784)	(1 784)	-	-	(1 886)	-	(1 886)
Модификация предусмотренных договором потоков денежных средств без прекращения признания	-	-	(1 616)	(1 616)	-	-	(1 616)	-	(1 616)
<b>На 31 декабря 2024 года</b>	<b>3 868</b>	<b>5 735</b>	<b>14 869</b>	<b>24 472</b>	<b>135 561</b>	<b>13 188</b>	<b>18 067</b>	-	<b>166 816</b>

**Акционерное общество «ТБанк»**  
**Примечания к раскрываемой консолидированной финансовой отчетности**  
**31 декабря 2025 года**

**9 Кредиты, предоставленные клиентам (продолжение)**

<i>В млн руб.</i>	Оценочный резерв под кредитные убытки				Валовая балансовая стоимость				
	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого	Этап 1	Этап 2	Этап 3	ПСКО	Итого
<b>Ипотечное кредитование</b>									
<b>На 31 декабря 2024 года</b>	<b>179</b>	<b>329</b>	<b>398</b>	<b>906</b>	<b>352 681</b>	<b>6 361</b>	<b>1 392</b>	<b>1 374</b>	<b>361 808</b>
<i>Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за год:</i>									
Вновь выданные или приобретенные	68	-	-	68	25 698	-	-	-	25 698
Перевод:									
- в ожидаемые кредитные убытки за весь срок (из Этапа 1 в Этап 2)	(31)	175	-	144	(1 547)	1 547	-	-	-
- в обесцененные активы (из Этапа 1 и Этапа 2 в Этап 3)	(59)	(122)	2 061	1 880	(4 196)	(694)	4 890	-	-
- восстановленные (из Этапа 3 в Этап 2 и Этапа 2 в Этап 1)	1	(123)	(75)	(197)	906	(726)	(180)	-	-
Прочие изменения	(10)	21	(190)	(179)	(31 783)	(805)	96	(354)	(32 846)
<b>Итого отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки по кредитам, предоставленным клиентам за год</b>	<b>(31)</b>	<b>(49)</b>	<b>1 796</b>	<b>1 716</b>	<b>(10 922)</b>	<b>(678)</b>	<b>4 806</b>	<b>(354)</b>	<b>(7 148)</b>
<i>Изменения, не влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за год:</i>									
Амортизация дисконта (для Этапа 3)	-	-	369	369	-	-	369	-	369
Списания	-	-	(160)	(160)	-	-	(160)	-	(160)
<b>На 31 декабря 2025 года</b>	<b>148</b>	<b>280</b>	<b>2 403</b>	<b>2 831</b>	<b>341 759</b>	<b>5 683</b>	<b>6 407</b>	<b>1 020</b>	<b>354 869</b>

**Акционерное общество «ТБанк»**  
**Примечания к раскрываемой консолидированной финансовой отчетности**  
**31 декабря 2025 года**

**9 Кредиты, предоставленные клиентам (продолжение)**

<i>В млн руб.</i>	Оценочный резерв под кредитные убытки				Валовая балансовая стоимость				
	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого	Этап 1	Этап 2	Этап 3	ПСКО	Итого
<b>Ипотечное кредитование</b>									
<b>На 31 декабря 2023 года</b>	<b>42</b>	<b>3</b>	<b>-</b>	<b>45</b>	<b>14 982</b>	<b>41</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>15 023</b>
<i>Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за год:</i>									
Вновь выданные или приобретенные	525	-	-	525	343 871	-	-	1 374	345 245
Перевод:									
- в ожидаемые кредитные убытки за весь срок (из Этапа 1 в Этап 2)	(69)	372	-	303	(3 027)	3 027	-	-	-
- в обесцененные активы (из Этапа 1 и Этапа 2 в Этап 3)	(4)	-	502	498	(1 195)	-	1 195	-	-
- восстановленные (из Этапа 3 в Этап 2 и Этапа 2 в Этап 1)	-	-	-	-	25	(25)	-	-	-
Прочие изменения	(315)	(46)	(97)	(458)	(1 975)	3 318	204	-	1 547
<b>Итого отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки по кредитам, предоставленным клиентам за год</b>	<b>137</b>	<b>326</b>	<b>405</b>	<b>868</b>	<b>337 699</b>	<b>6 320</b>	<b>1 399</b>	<b>1 374</b>	<b>346 792</b>
<i>Изменения, не влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за год:</i>									
Амортизация дисконта (для Этапа 3)	-	-	1	1	-	-	1	-	1
Списания	-	-	(8)	(8)	-	-	(8)	-	(8)
<b>На 31 декабря 2024 года</b>	<b>179</b>	<b>329</b>	<b>398</b>	<b>906</b>	<b>352 681</b>	<b>6 361</b>	<b>1 392</b>	<b>1 374</b>	<b>361 808</b>

**Акционерное общество «ТБанк»**  
**Примечания к раскрываемой консолидированной финансовой отчетности**  
**31 декабря 2025 года**

**9 Кредиты, предоставленные клиентам (продолжение)**

<i>В млн руб.</i>	Оценочный резерв под кредитные убытки				Валовая балансовая стоимость				
	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого	Этап 1	Этап 2	Этап 3	ПСКО	Итого
<b>Кредиты наличными</b>									
<b>На 31 декабря 2024 года</b>	<b>13 130</b>	<b>8 561</b>	<b>17 956</b>	<b>39 647</b>	<b>230 557</b>	<b>13 300</b>	<b>24 664</b>	<b>482</b>	<b>269 003</b>
<i>Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за год:</i>									
Поступления вследствие объединения бизнесов под общим контролем (Прим.4)	1 204	954	507	2 665	26 218	518	485	-	27 221
Вновь выданные или приобретенные	11 408	-	-	11 408	148 503	-	-	297	148 800
Перевод:									
- в ожидаемые кредитные убытки за весь срок (из Этапа 1 в Этап 2)	(4 660)	11 054	-	6 394	(18 767)	18 767	-	-	-
- в обесцененные активы (из Этапа 1 и Этапа 2 в Этап 3)	(5 350)	(7 360)	24 767	12 057	(18 089)	(9 099)	27 188	-	-
- восстановленные (из Этапа 3 в Этап 2 и Этапа 2 в Этап 1)	216	(903)	(47)	(734)	2 232	(2 181)	(51)	-	-
Прочие изменения	(324)	(2 685)	2 715	(294)	(93 379)	(3 518)	2 113	(730)	(95 514)
<b>Итого отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки по кредитам, предоставленным клиентам за год</b>	<b>2 494</b>	<b>1 060</b>	<b>27 942</b>	<b>31 496</b>	<b>46 718</b>	<b>4 487</b>	<b>29 735</b>	<b>(433)</b>	<b>80 507</b>
<i>Изменения, не влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за год:</i>									
Амортизация дисконта (для Этапа 3)	-	-	1 672	1 672	-	-	1 672	-	1 672
Списания	-	-	(13 288)	(13 288)	-	-	(13 288)	-	(13 288)
Продажи	-	-	(10 103)	(10 103)	-	-	(11 226)	-	(11 226)
Модификация предусмотренных договором потоков денежных средств без прекращения признания	-	-	1 309	1 309	-	-	1 309	-	1 309
<b>На 31 декабря 2025 года</b>	<b>15 624</b>	<b>9 621</b>	<b>25 488</b>	<b>50 733</b>	<b>277 275</b>	<b>17 787</b>	<b>32 866</b>	<b>49</b>	<b>327 977</b>

**Акционерное общество «ТБанк»**  
**Примечания к раскрываемой консолидированной финансовой отчетности**  
**31 декабря 2025 года**

**9 Кредиты, предоставленные клиентам (продолжение)**

<i>В млн руб.</i>	Оценочный резерв под кредитные убытки				Валовая балансовая стоимость				
	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого	Этап 1	Этап 2	Этап 3	ПСКО	Итого
<b>Кредиты наличными</b>									
<b>На 31 декабря 2023 года</b>	<b>10 084</b>	<b>5 606</b>	<b>13 746</b>	<b>29 436</b>	<b>189 829</b>	<b>8 374</b>	<b>17 787</b>	<b>859</b>	<b>216 849</b>
<i>Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за год:</i>									
Вновь выданные или приобретенные	11 745	-	-	11 745	193 097	-	-	156	193 253
Перевод:									
- в ожидаемые кредитные убытки за весь срок (из Этапа 1 в Этап 2)	(4 443)	12 273	-	7 830	(17 525)	17 525	-	-	-
- в обесцененные активы (из Этапа 1 и Этапа 2 в Этап 3)	(4 453)	(3 789)	15 995	7 753	(13 193)	(4 562)	17 755	-	-
- восстановленные (из Этапа 3 в Этап 2 и Этапа 2 в Этап 1)	110	(416)	(10)	(316)	1 171	(1 160)	(11)	-	-
Прочие изменения	87	(5 113)	(422)	(5 448)	(122 822)	(6 877)	1 569	(533)	(128 663)
<b>Итого отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки по кредитам, предоставленным клиентам за год</b>	<b>3 046</b>	<b>2 955</b>	<b>15 563</b>	<b>21 564</b>	<b>40 728</b>	<b>4 926</b>	<b>19 313</b>	<b>(377)</b>	<b>64 590</b>
<i>Изменения, не влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за год:</i>									
Амортизация дисконта (для Этапа 3)	-	-	1 320	1 320	-	-	1 320	-	1 320
Списания	-	-	(7 767)	(7 767)	-	-	(7 767)	-	(7 767)
Продажи	-	-	(4 084)	(4 084)	-	-	(5 167)	-	(5 167)
Модификация предусмотренных договором потоков денежных средств без прекращения признания	-	-	(822)	(822)	-	-	(822)	-	(822)
<b>На 31 декабря 2024 года</b>	<b>13 130</b>	<b>8 561</b>	<b>17 956</b>	<b>39 647</b>	<b>230 557</b>	<b>13 300</b>	<b>24 664</b>	<b>482</b>	<b>269 003</b>

**Акционерное общество «ТБанк»**  
**Примечания к раскрываемой консолидированной финансовой отчетности**  
**31 декабря 2025 года**

**9 Кредиты, предоставленные клиентам (продолжение)**

<i>В млн руб.</i>	Оценочный резерв под кредитные убытки				Валовая балансовая стоимость				
	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого	Этап 1	Этап 2	Этап 3	ПСКО	Итого
<b>Кредиты наличными под залог</b>									
<b>На 31 декабря 2024 года</b>	<b>2 051</b>	<b>3 223</b>	<b>2 679</b>	<b>7 953</b>	<b>121 036</b>	<b>13 676</b>	<b>5 995</b>	<b>-</b>	<b>140 707</b>
<i>Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за год:</i>									
Вновь выданные или приобретенные	1 537	-	-	1 537	61 750	-	-	-	61 750
Перевод:									
- в ожидаемые кредитные убытки за весь срок (из Этапа 1 в Этап 2)	(931)	5 405	-	4 474	(18 514)	18 514	-	-	-
- в обесцененные активы (из Этапа 1 и Этапа 2 в Этап 3)	(647)	(1 864)	7 652	5 141	(7 572)	(4 020)	11 592	-	-
- восстановленные (из Этапа 3 в Этап 2 и Этапа 2 в Этап 1)	74	(418)	(14)	(358)	3 054	(3 026)	(28)	-	-
Прочие изменения	262	(1 030)	378	(390)	(32 534)	(4 095)	(1 138)	-	(37 767)
<b>Итого отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки по кредитам, предоставленным клиентам за год</b>	<b>295</b>	<b>2 093</b>	<b>8 016</b>	<b>10 404</b>	<b>6 184</b>	<b>7 373</b>	<b>10 426</b>	<b>-</b>	<b>23 983</b>
<i>Изменения, не влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за год:</i>									
Амортизация дисконта (для Этапа 3)	-	-	1 117	1 117	-	-	1 117	-	1 117
Списания	-	-	(1 888)	(1 888)	-	-	(1 888)	-	(1 888)
Модификация предусмотренных договором потоков денежных средств без прекращения признания	-	-	(69)	(69)	-	-	(69)	-	(69)
<b>На 31 декабря 2025 года</b>	<b>2 346</b>	<b>5 316</b>	<b>9 855</b>	<b>17 517</b>	<b>127 220</b>	<b>21 049</b>	<b>15 581</b>	<b>-</b>	<b>163 850</b>

**Акционерное общество «ТБанк»**  
**Примечания к раскрываемой консолидированной финансовой отчетности**  
**31 декабря 2025 года**

**9 Кредиты, предоставленные клиентам (продолжение)**

<i>В млн руб.</i>	Оценочный резерв под кредитные убытки				Валовая балансовая стоимость				
	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого	Этап 1	Этап 2	Этап 3	ПСКО	Итого
<b>Кредиты наличными под залог</b>									
<b>На 31 декабря 2023 года</b>	<b>863</b>	<b>1 343</b>	<b>1 549</b>	<b>3 755</b>	<b>88 221</b>	<b>7 910</b>	<b>3 466</b>	<b>-</b>	<b>99 597</b>
<i>Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за год:</i>									
Вновь выданные или приобретенные	1 575	-	-	1 575	69 134	-	-	-	69 134
Перевод:									
- в ожидаемые кредитные убытки за весь срок (из Этапа 1 в Этап 2)	(587)	3 691	-	3 104	(12 338)	12 338	-	-	-
- в обесцененные активы (из Этапа 1 и Этапа 2 в Этап 3)	(362)	(525)	2 711	1 824	(3 278)	(1 177)	4 455	-	-
- восстановленные (из Этапа 3 в Этап 2 и Этапа 2 в Этап 1)	51	(195)	(9)	(153)	2 419	(2 400)	(19)	-	-
Прочие изменения	511	(1 091)	(418)	(998)	(23 122)	(2 995)	(741)	-	(26 858)
<b>Итого отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки по кредитам, предоставленным клиентам за год</b>	<b>1 188</b>	<b>1 880</b>	<b>2 284</b>	<b>5 352</b>	<b>32 815</b>	<b>5 766</b>	<b>3 695</b>	<b>-</b>	<b>42 276</b>
<i>Изменения, не влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за год:</i>									
Амортизация дисконта (для Этапа 3)	-	-	319	319	-	-	319	-	319
Списания	-	-	(884)	(884)	-	-	(884)	-	(884)
Продажи	-	-	(37)	(37)	-	-	(49)	-	(49)
Модификация предусмотренных договором потоков денежных средств без прекращения признания	-	-	(552)	(552)	-	-	(552)	-	(552)
<b>На 31 декабря 2024 года</b>	<b>2 051</b>	<b>3 223</b>	<b>2 679</b>	<b>7 953</b>	<b>121 036</b>	<b>13 676</b>	<b>5 995</b>	<b>-</b>	<b>140 707</b>

**Акционерное общество «ТБанк»**  
**Примечания к раскрываемой консолидированной финансовой отчетности**  
**31 декабря 2025 года**

**9 Кредиты, предоставленные клиентам (продолжение)**

<i>В млн руб.</i>	Оценочный резерв под кредитные убытки				Валовая балансовая стоимость				
	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого	Этап 1	Этап 2	Этап 3	ПСКО	Итого
<b>Кредиты, оформляемые по месту продажи</b>									
<b>На 31 декабря 2024 года</b>	<b>399</b>	<b>164</b>	<b>856</b>	<b>1 419</b>	<b>16 347</b>	<b>513</b>	<b>1 259</b>	<b>439</b>	<b>18 558</b>
<i>Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за год:</i>									
Вновь выданные или приобретенные	226	-	-	226	10 572	-	-	73	10 645
Перевод:									
- в ожидаемые кредитные убытки за весь срок (из Этапа 1 в Этап 2)	(67)	201	-	134	(651)	651	-	-	-
- в обесцененные активы (из Этапа 1 и Этапа 2 в Этап 3)	(85)	(119)	438	234	(356)	(179)	535	-	-
- восстановленные (из Этапа 3 в Этап 2 и Этапа 2 в Этап 1)	4	(7)	-	(3)	67	(67)	-	-	-
Прочие изменения	(298)	(131)	145	(284)	(14 394)	(519)	32	(104)	(14 985)
<b>Итого отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки по кредитам, предоставленным клиентам за год</b>	<b>(220)</b>	<b>(56)</b>	<b>583</b>	<b>307</b>	<b>(4 762)</b>	<b>(114)</b>	<b>567</b>	<b>(31)</b>	<b>(4 340)</b>
<i>Изменения, не влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за год:</i>									
Амортизация дисконта (для Этапа 3)	-	-	(22)	(22)	-	-	(22)	-	(22)
Списания	-	-	(614)	(614)	-	-	(614)	-	(614)
Продажи	-	-	(265)	(265)	-	-	(280)	-	(280)
Модификация предусмотренных договором потоков денежных средств без прекращения признания	-	-	156	156	-	-	156	-	156
<b>На 31 декабря 2025 года</b>	<b>179</b>	<b>108</b>	<b>694</b>	<b>981</b>	<b>11 585</b>	<b>399</b>	<b>1 066</b>	<b>408</b>	<b>13 458</b>

**Акционерное общество «ТБанк»**  
**Примечания к раскрываемой консолидированной финансовой отчетности**  
**31 декабря 2025 года**

**9 Кредиты, предоставленные клиентам (продолжение)**

<i>В млн руб.</i>	Оценочный резерв под кредитные убытки				Валовая балансовая стоимость				
	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого	Этап 1	Этап 2	Этап 3	ПСКО	Итого
<b>Кредиты, оформляемые по месту продажи</b>									
<b>На 31 декабря 2023 года</b>	<b>630</b>	<b>241</b>	<b>1 183</b>	<b>2 054</b>	<b>27 234</b>	<b>681</b>	<b>1 570</b>	<b>511</b>	<b>29 996</b>
<i>Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за год:</i>									
Вновь выданные или приобретенные	461	-	-	461	13 879	-	-	65	13 944
Перевод:									
- в ожидаемые кредитные убытки за весь срок (из Этапа 1 в Этап 2)	(100)	562	-	462	(1 032)	1 032	-	-	-
- в обесцененные активы (из Этапа 1 и Этапа 2 в Этап 3)	(130)	(139)	585	316	(521)	(207)	728	-	-
- восстановленные (из Этапа 3 в Этап 2 и Этапа 2 в Этап 1)	6	(13)	(1)	(8)	95	(94)	(1)	-	-
Прочие изменения	(468)	(487)	(196)	(1 151)	(23 308)	(899)	(311)	(137)	(24 655)
<b>Итого отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки по кредитам, предоставленным клиентам за год</b>	<b>(231)</b>	<b>(77)</b>	<b>388</b>	<b>80</b>	<b>(10 887)</b>	<b>(168)</b>	<b>416</b>	<b>(72)</b>	<b>(10 711)</b>
<i>Изменения, не влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за год:</i>									
Амортизация дисконта (для Этапа 3)	-	-	5	5	-	-	5	-	5
Списания	-	-	(696)	(696)	-	-	(696)	-	(696)
Продажи	-	-	(115)	(115)	-	-	(127)	-	(127)
Модификация предусмотренных договором потоков денежных средств без прекращения признания	-	-	91	91	-	-	91	-	91
<b>На 31 декабря 2024 года</b>	<b>399</b>	<b>164</b>	<b>856</b>	<b>1 419</b>	<b>16 347</b>	<b>513</b>	<b>1 259</b>	<b>439</b>	<b>18 558</b>

**Акционерное общество «ТБанк»**  
**Примечания к раскрываемой консолидированной финансовой отчетности**  
**31 декабря 2025 года**

**9 Кредиты, предоставленные клиентам (продолжение)**

<i>В млн руб.</i>	Оценочный резерв под кредитные убытки				Валовая балансовая стоимость				
	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого	Этап 1	Этап 2	Этап 3	ПСКО	Итого
<b>Кредиты корпоративному бизнесу</b>									
<b>На 31 декабря 2024 года</b>	<b>2 999</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>2 999</b>	<b>25 784</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>25 784</b>
<i>Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за год:</i>									
Поступления вследствие объединения бизнесов под общим контролем (Прим.4)	1 536	119	1 282	2 937	414 223	53 041	2 211	244	469 719
Вновь выданные или приобретенные	2 331	-	-	2 331	591 466	-	-	-	591 466
Перевод:									
- в ожидаемые кредитные убытки за весь срок (из Этапа 1 в Этап 2)	(67)	193	-	126	(41 707)	41 707	-	-	-
- в обесцененные активы (из Этапа 1 и Этапа 2 в Этап 3)	(67)	(65)	9 131	8 999	(15 387)	(3 464)	18 851	-	-
- восстановленные (из Этапа 2 в Этап 1)	-	(4)	-	(4)	514	(514)	-	-	-
Прочие изменения	(3 601)	(81)	(559)	(4 241)	(356 179)	(48 886)	(4 184)	(25)	(409 274)
<b>Итого отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки по кредитам, предоставленным клиентам за год</b>	<b>132</b>	<b>162</b>	<b>9 854</b>	<b>10 148</b>	<b>592 930</b>	<b>41 884</b>	<b>16 878</b>	<b>219</b>	<b>651 911</b>
<b>На 31 декабря 2025 года</b>	<b>3 131</b>	<b>162</b>	<b>9 854</b>	<b>13 147</b>	<b>618 714</b>	<b>41 884</b>	<b>16 878</b>	<b>219</b>	<b>677 695</b>

**Акционерное общество «ТБанк»**  
**Примечания к раскрываемой консолидированной финансовой отчетности**  
**31 декабря 2025 года**

**9 Кредиты, предоставленные клиентам (продолжение)**

<i>В млн руб.</i>	Оценочный резерв под кредитные убытки				Валовая балансовая стоимость				
	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого	Этап 1	Этап 2	Этап 3	ПСКО	Итого
<b>Кредиты корпоративному бизнесу</b>									
На 31 декабря 2023 года	1 498	1 965	-	3 463	20 378	3 929	-	-	24 307
<i>Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за год:</i>									
Вновь выданные или приобретенные	2 939	-	-	2 939	25 400	-	-	-	25 400
Прочие изменения	(1 438)	(1 965)	-	(3 403)	(19 994)	(3 929)	-	-	(23 923)
<b>Итого отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки по кредитам, предоставленным клиентам за год</b>	<b>1 501</b>	<b>(1 965)</b>	<b>-</b>	<b>(464)</b>	<b>5 406</b>	<b>(3 929)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>1 477</b>
На 31 декабря 2024 года	2 999	-	-	2 999	25 784	-	-	-	25 784

**Акционерное общество «ТБанк»**  
**Примечания к раскрываемой консолидированной финансовой отчетности**  
**31 декабря 2025 года**

**9 Кредиты, предоставленные клиентам (продолжение)**

<i>В млн руб.</i>	Оценочный резерв под кредитные убытки				Валовая балансовая стоимость				
	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого	Этап 1	Этап 2	Этап 3	ПСКО	Итого
<b>Кредиты для ИП и МСБ</b>									
<b>На 31 декабря 2024 года</b>	<b>2 644</b>	<b>1 857</b>	<b>4 875</b>	<b>9 376</b>	<b>72 132</b>	<b>5 123</b>	<b>6 575</b>	<b>-</b>	<b>83 830</b>
<i>Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за год:</i>									
Поступления вследствие объединения бизнесов под общим контролем (Прим.4)	45	3	36	84	2 227	76	60	12	2 375
Вновь выданные или приобретенные	8 736	-	-	8 736	88 206	-	-	-	88 206
Перевод:									
- в ожидаемые кредитные убытки за весь срок (из Этапа 1 в Этап 2)	(5 442)	7 778	-	2 336	(24 964)	24 964	-	-	-
- в обесцененные активы (из Этапа 1 и Этапа 2 в Этап 3)	(3 174)	(2 393)	15 741	10 174	(15 126)	(3 434)	18 560	-	-
- восстановленные (из Этапа 3 в Этап 2 и Этапа 2 в Этап 1)	9	(36)	(28)	(55)	408	(371)	(37)	-	-
Прочие изменения	3 115	(1 206)	(860)	1 049	10 913	(8 560)	(2 118)	(12)	223
<b>Итого отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки по кредитам, предоставленным клиентам за год</b>	<b>3 289</b>	<b>4 146</b>	<b>14 889</b>	<b>22 324</b>	<b>61 664</b>	<b>12 675</b>	<b>16 465</b>	<b>-</b>	<b>90 804</b>
<i>Изменения, не влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за год:</i>									
Амортизация дисконта (для Этапа 3)	-	-	334	334	-	-	334	-	334
Списания	-	-	(2 912)	(2 912)	-	-	(2 912)	-	(2 912)
<b>На 31 декабря 2025 года</b>	<b>5 933</b>	<b>6 003</b>	<b>17 186</b>	<b>29 122</b>	<b>133 796</b>	<b>17 798</b>	<b>20 462</b>	<b>-</b>	<b>172 056</b>

**Акционерное общество «ТБанк»**  
**Примечания к раскрываемой консолидированной финансовой отчетности**  
**31 декабря 2025 года**

**9 Кредиты, предоставленные клиентам (продолжение)**

<i>В млн руб.</i>	Оценочный резерв под кредитные убытки				Валовая балансовая стоимость				
	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого	Этап 1	Этап 2	Этап 3	ПСКО	Итого
<b>Кредиты для ИП и МСБ</b>									
<b>На 31 декабря 2023 года</b>	<b>1 151</b>	<b>598</b>	<b>1 402</b>	<b>3 151</b>	<b>26 819</b>	<b>1 386</b>	<b>1 896</b>	<b>-</b>	<b>30 101</b>
<i>Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за год:</i>									
Вновь выданные или приобретенные	2 174	-	-	2 174	49 390	-	-	-	49 390
Перевод:									
- в ожидаемые кредитные убытки за весь срок (из Этапа 1 в Этап 2)	(672)	2 554	-	1 882	(8 068)	8 068	-	-	-
- в обесцененные активы (из Этапа 1 и Этапа 2 в Этап 3)	(835)	(582)	5 093	3 676	(4 873)	(811)	5 684	-	-
- восстановленные (из Этапа 3 в Этап 2 и Этапа 2 в Этап 1)	1	(6)	(1)	(6)	25	(24)	(1)	-	-
Прочие изменения	825	(707)	(611)	(493)	8 839	(3 496)	4	-	5 347
<b>Итого отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки по кредитам, предоставленным клиентам за год</b>	<b>1 493</b>	<b>1 259</b>	<b>4 481</b>	<b>7 233</b>	<b>45 313</b>	<b>3 737</b>	<b>5 687</b>	<b>-</b>	<b>54 737</b>
<i>Изменения, не влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за год:</i>									
Амортизация дисконта (для Этапа 3)	-	-	150	150	-	-	150	-	150
Списания	-	-	(1 158)	(1 158)	-	-	(1 158)	-	(1 158)
<b>На 31 декабря 2024 года</b>	<b>2 644</b>	<b>1 857</b>	<b>4 875</b>	<b>9 376</b>	<b>72 132</b>	<b>5 123</b>	<b>6 575</b>	<b>-</b>	<b>83 830</b>

**Акционерное общество «ТБанк»**  
**Примечания к раскрываемой консолидированной финансовой отчетности**  
**31 декабря 2025 года**

**9 Кредиты, предоставленные клиентам (продолжение)**

В млн руб.	Оценочный резерв под кредитные убытки				Валовая балансовая стоимость				
	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого	Этап 1	Этап 2	Этап 3	ПСКО	Итого
<b>Чистые инвестиции в лизинг</b>									
<b>На 31 декабря 2024 года</b>	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<i>Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за год:</i>									
Поступления вследствие объединения бизнесов под общим контролем (Прим.4)	328	-	663	991	45 998	9 819	1 325	455	57 597
Вновь выданные или приобретенные	34	-	-	34	25 620	-	-	-	25 620
Перевод:									
- в ожидаемые кредитные убытки за весь срок (из Этапа 1 в Этап 2)	(26)	50	-	24	(9 151)	9 151	-	-	-
- в обесцененные активы (из Этапа 1 и Этапа 2 в Этап 3)	(20)	(20)	991	951	(3 579)	(1 259)	4 838	-	-
- восстановленные (из Этапа 3 в Этап 2 и Этапа 2 в Этап 1)	-	(4)	(10)	(14)	147	(109)	(38)	-	-
Прочие изменения	(206)	65	(121)	(262)	(1 791)	(5 014)	(2 041)	(410)	(9 256)
<b>Итого отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки по кредитам, предоставленным клиентам за год</b>	<b>110</b>	<b>91</b>	<b>1 523</b>	<b>1 724</b>	<b>57 244</b>	<b>12 588</b>	<b>4 084</b>	<b>45</b>	<b>73 961</b>
<i>Изменения, не влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за год:</i>									
Списания	-	-	(163)	(163)	-	-	(163)	-	(163)
<b>На 31 декабря 2025 года</b>	<b>110</b>	<b>91</b>	<b>1 360</b>	<b>1 561</b>	<b>57 244</b>	<b>12 588</b>	<b>3 921</b>	<b>45</b>	<b>73 798</b>

## 9 Кредиты, предоставленные клиентам (продолжение)

Отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки, представленные в таблицах выше, отличаются от показателей, представленных в раскрываемом консолидированном отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе, в связи с изменениями, перечисленными в таблице ниже:

<i>В млн руб.</i>	<b>2025</b>	<b>2024</b>
<b>Итого отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки</b>	<b>(191 946)</b>	<b>(118 930)</b>
Восстановление сумм, ранее списанных как безнадежные	8 253	8 542
Возмещение сумм, превышающих валовую балансовую стоимость приобретенных кредитов	7 233	5 075
Изменение резерва на ожидаемые кредитные убытки по неиспользованным кредитным лимитам и финансовым гарантиям	1 725	(1 545)
Эффект от объединения бизнесов под общим контролем	17 512	-
Прочее движение	26	-
<b>Итого оценочный резерв под кредитные убытки по кредитам, предоставленным клиентам, по неиспользованным кредитным лимитам и финансовым гарантиям</b>	<b>(157 197)</b>	<b>(106 858)</b>

Безнадежные активы частично списываются за счет соответствующего резерва на возможные потери по кредитам, как правило, по истечении одного года с момента их просрочки. Сумма безнадежной части кредита оценивается на основе кредитного портфеля с учетом статистики возврата просроченных кредитов. Группа списывает финансовые активы, которые в основном все еще подлежат принудительному взысканию, однако разумных ожиданий их возмещения нет.

Сумма ожидаемых кредитных убытков по обязательствам кредитного характера учитывается отдельно от ожидаемых кредитных убытков по кредитным картам и включается в прочие финансовые обязательства в раскрываемом консолидированном отчете о финансовом положении.

В 2025 году Группа продала без права регресса безнадежные долги на общую сумму 48 465 млн руб. (2024 год: 20 049 млн руб.) с оценочным резервом под кредитные убытки в размере 45 219 млн руб. (2024 год: 17 507 млн руб.) третьим лицам (сторонним агентствам по взысканию долгов), что привело к прекращению признания. Разницы между балансовой стоимостью таких кредитов и полученным вознаграждением были признаны как расход в сумме 2 216 млн руб. (2024 год: расход в сумме 503 млн руб.) в раскрываемом консолидированном отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе непосредственно в составе оценочного резерва под кредитные убытки по кредитам, предоставленным клиентам, и обязательствам кредитного характера.

В таблице ниже представлен анализ дебиторской задолженности по лизингу по срокам погашения:

<i>В млн руб.</i>	<b>31 декабря 2025 года</b>	<b>31 декабря 2024 года</b>
Не более 1 года	43 318	-
От 1 года до 2 лет	27 157	-
От 2 до 3 лет	16 395	-
От 3 до 4 лет	7 766	-
От 4 до 5 лет	2 214	-
Более 5 лет	919	-
Валовая стоимость инвестиции в лизинг	97 769	-
За вычетом неполученного финансового дохода	(23 971)	-
<b>Валовая балансовая стоимость инвестиции в лизинг</b>	<b>73 798</b>	<b>-</b>

**Акционерное общество «ТБанк»**  
**Примечания к раскрываемой консолидированной финансовой отчетности**  
**31 декабря 2025 года**

**9 Кредиты, предоставленные клиентам (продолжение)**

В таблице ниже представлен анализ кредитного риска по кредитам, предоставленным клиентам, оцениваемым по амортизированной стоимости, для которых признан оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки. Указанная ниже балансовая стоимость кредитов, предоставленных клиентам, отражает максимальную подверженность Группы кредитному риску по данным кредитам.

В таблицах ниже представлен анализ кредитного риска по кредитам, предоставленным клиентам на 31 декабря 2025 года:

	Кредитные карты	Автокредиты	Ипотечное кредитование	Кредиты наличными	Кредиты наличными под залог	Кредиты, оформляемые по месту продажи	Кредиты корпоративному бизнесу	Кредиты для ИП и МСБ	Инвестиции в лизинг
<i>В млн руб.</i>									
<b>Кредиты, предоставленные клиентам</b>									
<b>Этап 1</b>									
- Превосходный уровень	293 937	636 052	201 945	130 404	74 000	7 338	250 088	61 891	34 738
- Хороший уровень	377 745	63 813	136 755	144 302	50 113	4 223	362 719	70 017	20 316
- Требующие мониторинга	49 203	5 871	3 059	2 569	3 107	24	3 349	1 888	1 656
- Субстандартные	-	-	-	-	-	-	2 558	-	534
<b>Этап 2</b>									
- Превосходный уровень	-	-	-	-	-	-	58	-	501
- Хороший уровень	1 128	8 646	223	8 271	13 297	235	34 994	12 309	8 929
- Требующие мониторинга	10 003	2 820	4 078	4 162	3 989	70	4 327	1 974	2 158
- Субстандартные	17 381	4 401	1 382	5 354	3 763	94	2 505	3 515	1 000
<b>Этап 3</b>									
- Субстандартные	15 972	-	-	1 148	-	14	-	742	-
- Дефолтные	111 216	33 508	6 407	31 718	15 581	1 052	16 878	19 720	3 921
<b>ПСКО</b>									
- Дефолтные	50	689	1 020	49	-	408	219	-	45
<b>Валовая балансовая стоимость</b>	<b>876 635</b>	<b>755 800</b>	<b>354 869</b>	<b>327 977</b>	<b>163 850</b>	<b>13 458</b>	<b>677 695</b>	<b>172 056</b>	<b>73 798</b>
Оценочный резерв под кредитные убытки	(146 356)	(38 200)	(2 831)	(50 733)	(17 517)	(981)	(13 147)	(29 122)	(1 561)
<b>Балансовая стоимость</b>	<b>730 279</b>	<b>717 600</b>	<b>352 038</b>	<b>277 244</b>	<b>146 333</b>	<b>12 477</b>	<b>664 548</b>	<b>142 934</b>	<b>72 237</b>

**Акционерное общество «ТБанк»**  
**Примечания к раскрываемой консолидированной финансовой отчетности**  
**31 декабря 2025 года**

**9 Кредиты, предоставленные клиентам (продолжение)**

Информация о кредитах клиентам на 31 декабря 2024 года представлена в таблице ниже:

	Кредитные карты	Автокредиты	Ипотечное кредитование	Кредиты наличными	Кредиты наличными под залог	Кредиты, оформляемые по месту продажи	Кредиты корпоративному бизнесу	Кредиты для ИП и МСБ
<i>В млн руб.</i>								
<b>Кредиты, предоставленные клиентам</b>								
<b>Этап 1</b>								
- Превосходный уровень	296 675	102 822	161 254	126 732	62 706	9 747	-	39 845
- Хороший уровень	293 038	31 896	185 732	103 097	57 228	6 560	25 784	31 269
- Требующие мониторинга	44 083	843	5 695	728	1 102	40	-	1 018
<b>Этап 2</b>								
- Хороший уровень	1 298	7 278	115	6 292	8 960	325	-	2 002
- Требующие мониторинга	8 226	2 508	4 427	2 760	2 340	73	-	1 096
- Субстандартные	15 597	3 402	1 819	4 248	2 376	115	-	2 025
<b>Этап 3</b>								
- Субстандартные	12 189	-	-	1 352	-	30	-	85
- Дефолтные	92 663	18 067	1 392	23 312	5 995	1 229	-	6 490
<b>ПСКО</b>								
- Дефолтные	46	-	1 374	482	-	439	-	-
<b>Валовая балансовая стоимость</b>	<b>763 815</b>	<b>166 816</b>	<b>361 808</b>	<b>269 003</b>	<b>140 707</b>	<b>18 558</b>	<b>25 784</b>	<b>83 830</b>
Оценочный резерв под кредитные убытки	(124 838)	(24 472)	(906)	(39 647)	(7 953)	(1 419)	(2 999)	(9 376)
<b>Балансовая стоимость</b>	<b>638 977</b>	<b>142 344</b>	<b>360 902</b>	<b>229 356</b>	<b>132 754</b>	<b>17 139</b>	<b>22 785</b>	<b>74 454</b>

Этап 3 включает в себя реструктурированные кредиты с просроченными балансами менее, чем на 90 дней, и не являются дефолтными в соответствии с системой классификации кредитного риска Группы.

«Кредиты в судах» включены в Этап 3 и являются кредитами, предоставленными заемщикам, не погасившим задолженность в срок, в отношении которых Группа начала исковое производство в целях взыскания суммы задолженности. По состоянию на 31 декабря 2025 года валовая балансовая стоимость «кредитов в судах» составляет 135 542 млн руб. (31 декабря 2024 года: 91 422 млн руб.).

## 9 Кредиты, предоставленные клиентам (продолжение)

Ниже представлена структура кредитов, предоставленных клиентам корпоративного бизнеса с концентрацией риска по секторам экономики:

<i>В млн руб.</i>	31 декабря 2025 года	31 декабря 2024 года
Производство и машиностроение	147 947	-
Нефтегазовая промышленность	102 462	-
Торговля	85 195	-
Финансы	69 536	25 784
Органы власти	59 547	-
Телекоммуникации, СМИ и информационные технологии	52 550	-
Энергетика	52 333	-
Металлургия	48 152	-
Строительство и управление недвижимостью	16 475	-
Транспорт	13 119	-
Добыча и обработка драгоценных металлов	3 407	-
Прочие	26 972	-
За вычетом резерва под кредитные убытки	(13 147)	(2 999)
<b>Итого кредиты, предоставленные клиентам корпоративного бизнеса</b>	<b>664 548</b>	<b>22 785</b>

Ниже приводится анализ обеспечения по оцениваемым по амортизированной стоимости кредитам по состоянию на 31 декабря 2025 года:

<i>В млн руб.</i>	Кредиты наличными под залог	Автокредиты	Ипотечные кредиты	Кредиты корпоратив- ному бизнесу	Итого
Кредиты, обеспеченные:					
- объектами недвижимости	98 779	-	342 094	20 069	<b>460 942</b>
- автомобилями	39 247	591 162	-	10 759	<b>641 168</b>
<b>Обеспеченная балансовая стоимость кредитов, предоставленных клиентам (сумма, представляющая подверженность кредитному риску по каждому классу кредитов, оцениваемых по амортизированной стоимости)</b>	<b>138 026</b>	<b>591 162</b>	<b>342 094</b>	<b>30 828</b>	<b>1 102 110</b>

Ниже приводится анализ обеспечения по оцениваемым по амортизированной стоимости кредитам физическим лицам по состоянию на 31 декабря 2024 года:

<i>В млн руб.</i>	Кредиты наличными под залог	Автокредиты	Ипотечные кредиты	Итого
Кредиты, обеспеченные:				
- объектами недвижимости	60 367	-	361 808	<b>422 175</b>
- автомобилями	25 413	116 799	-	<b>142 212</b>
<b>Обеспеченная балансовая стоимость кредитов, предоставленных клиентам (сумма, представляющая подверженность кредитному риску по каждому классу кредитов, оцениваемых по амортизированной стоимости)</b>	<b>85 780</b>	<b>116 799</b>	<b>361 808</b>	<b>564 387</b>

## 9 Кредиты, предоставленные клиентам (продолжение)

В представленной выше информации разница между обеспеченной валовой балансовой стоимостью и общей валовой балансовой стоимостью соответствующих кредитов составляет сумму необеспеченных кредитов в размере 203 237 млн руб. (2024 год: 104 944 млн руб.). Необеспеченные кредиты возникают в результате того, что по условиям кредитования заемщику предоставляется срок до двух месяцев для регистрации недвижимости и автомобилей в качестве залогового обеспечения по ипотечным кредитам и автокредитам, а также из-за применения консервативного дисконта при определении стоимости обеспечения.

Степень снижения кредитного риска, связанного с обесцененными финансовыми активами, оцениваемыми по амортизированной стоимости, из-за наличия обеспечения и других механизмов повышения качества кредита, представлена путем отдельного раскрытия стоимости обеспечения для: (а) активов, залоговое обеспечение и прочие механизмы повышения качества которых равны балансовой стоимости актива или превышают ее («активы с избыточным обеспечением»), и (б) активов, залоговое обеспечение и прочие механизмы повышения качества которых меньше балансовой стоимости актива («активы с недостаточным обеспечением»).

В таблице ниже отражено влияние обеспечения на обесцененные активы по состоянию на 31 декабря 2025 года:

В млн руб.	Активы с избыточным обеспечением		Активы с недостаточным обеспечением	
	Валовая балансовая стоимость активов	Стоимость обеспечения	Валовая балансовая стоимость активов	Стоимость обеспечения
<b>Обесцененные активы:</b>				
Кредиты наличными под залог	8 040	29 657	7 673	2 666
Автокредиты	3 718	8 045	28 786	7 204
Ипотечные кредиты	1 886	2 566	4 381	1 511
Кредиты корпоративному бизнесу	337	610	3 214	1 154

В таблице ниже отражено влияние обеспечения на обесцененные активы по состоянию на 31 декабря 2024 года:

В млн руб.	Активы с избыточным обеспечением		Активы с недостаточным обеспечением	
	Валовая балансовая стоимость активов	Стоимость обеспечения	Валовая балансовая стоимость активов	Стоимость обеспечения
<b>Обесцененные активы:</b>				
Кредиты наличными под залог	4 825	14 988	1 191	711
Автокредиты	2 840	6 389	13 526	3 470
Ипотечные кредиты	616	910	2 378	508

В таблицах выше представлена стоимость обеспечения после дисконтирования оценки стоимости на 15% для ипотечных кредитов (2024 год: 15%), на 15% для кредитов наличными под залог (2024 год: 15%) и на 20% для автокредитов (2024 год: 20%) для отражения уровня ликвидности и качества переданных в залог активов. При оценке уровня возврата по кредитам учитываются дисконтированные потоки, включая поступления от продажи залогов.

В 2025 году не было модификаций договоров по кредитам в этапах 2 и 3, которые привели бы к прекращению их признания. Все произведенные договорные модификации не оказали влияния на доходы за вычетом расходов, признанные в составе прибыли или убытка за 2025 год (2024 год: то же самое).

Информация о справедливой стоимости кредитов, предоставленных клиентам, представлена в Примечании 30. Анализ процентных ставок, сроков погашения и концентрации географического риска представлен в Примечании 25. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 31.

**10 Дебиторская и кредиторская задолженность по брокерским операциям**

<i>В млн руб.</i>	<b>31 декабря 2025 года</b>	<b>31 декабря 2024 года</b>
Дебиторская задолженность клиринговых организаций	96 795	41 146
<b>Итого дебиторская задолженность по брокерским операциям</b>	<b>96 795</b>	<b>41 146</b>
Кредиторская задолженность клиринговых организаций	10 791	15 058
<b>Итого кредиторская задолженность по брокерским операциям</b>	<b>10 791</b>	<b>15 058</b>

Дебиторская задолженность по брокерским операциям представляет собой размещенные средства по договорам покупки и обратной продажи ценных бумаг («обратного» РЕПО), заключенным Банком с центральным контрагентом, чтобы предоставить клиентам, имеющим брокерские счета в Банке, возможность приобретения ценных бумаг в случае, если у них недостаточно собственных средств для приобретения этих ценных бумаг. Эти остатки обеспечены высоколиквидными ценными бумагами и имеют минимальный кредитный риск.

Кредиторская задолженность по брокерским операциям представляет собой средства, привлеченные по договорам продажи и обратного выкупа ценных бумаг («прямого» РЕПО), заключенным Банком с центральным контрагентом, чтобы предоставить клиентам, имеющим брокерские счета в Банке, возможность заимствовать ценные бумаги и совершать короткие продажи.

Справедливая стоимость обеспечения дебиторской и кредиторской задолженности по брокерским операциям раскрыта в Примечании 29.

Для целей оценки ожидаемых кредитных убытков дебиторская задолженность по брокерским операциям включена в Этап 1. Ожидаемые кредитные убытки по этим остаткам составляют незначительную сумму, поэтому Группа не создавала оценочный резерв под кредитные убытки по дебиторской задолженности по брокерским операциям.

Подход к оценке ожидаемых кредитных убытков, анализ процентных ставок, срока погашения и концентрации географического риска раскрыты в Примечании 25. Информация о взаимозачете активов и обязательств раскрыта в Примечании 28. Справедливая стоимость дебиторской и кредиторской задолженности по брокерским операциям раскрыта в Примечании 30.

**Акционерное общество «ТБанк»**  
**Примечания к раскрываемой консолидированной финансовой отчетности**  
**31 декабря 2025 года**

**11 Основные средства, незавершенное строительство, нематериальные активы и активы в форме права пользования**

	Основные средства и незавершенное строительство					Нематериальные активы			
	Недвижимое имущество, включая землю	Серверное оборудование и банкоматы	Улучшение арендованного имущества	Офисное оборудование и прочее	Незавершенное строительство	Итого основные средства и незавершенное строительство	Капитализированные	Приобретенные	Итого нематериальные активы
<i>В млн руб.</i>									
<b>Стоимость</b>									
<b>На 31 декабря 2023 года</b>	<b>5 493</b>	<b>15 690</b>	<b>2 086</b>	<b>8 083</b>	<b>-</b>	<b>31 352</b>	<b>16 279</b>	<b>32 261</b>	<b>48 540</b>
Поступления	-	23 060	13 576	9 576	-	46 212	296	37 841	38 137
Выбытия/переводы в другую категорию	(491)	(279)	(476)	(142)	-	(1 388)	(8 097)	(577)	(8 674)
<b>На 31 декабря 2024 года</b>	<b>5 002</b>	<b>38 471</b>	<b>15 186</b>	<b>17 517</b>	<b>-</b>	<b>76 176</b>	<b>8 478</b>	<b>69 525</b>	<b>78 003</b>
Поступления вследствие объединения бизнесов под общим контролем	730	4 135	619	1 685	-	7 169	4 953	14 958	19 911
Поступления	3 745	8 977	165	1 598	38 328	52 813	1 459	35 039	36 498
Выбытия/переводы в другую категорию	-	(281)	(666)	(739)	-	(1 686)	(1 995)	(3 265)	(5 260)
<b>На 31 декабря 2025 года</b>	<b>9 477</b>	<b>51 302</b>	<b>15 304</b>	<b>20 061</b>	<b>38 328</b>	<b>134 472</b>	<b>12 895</b>	<b>116 257</b>	<b>129 152</b>
<b>Износ и амортизация</b>									
<b>На 31 декабря 2023 года</b>	<b>(307)</b>	<b>(4 625)</b>	<b>(829)</b>	<b>(4 930)</b>	<b>-</b>	<b>(10 691)</b>	<b>(8 544)</b>	<b>(7 310)</b>	<b>(15 854)</b>
Амортизационные отчисления (Прим. 23)	(211)	(3 455)	(222)	(1 477)	-	(5 365)	(103)	(13 142)	(13 245)
Выбытия/переводы в другую категорию	156	-	474	389	-	1 019	2 417	1 577	3 994
<b>На 31 декабря 2024 года</b>	<b>(362)</b>	<b>(8 080)</b>	<b>(577)</b>	<b>(6 018)</b>	<b>-</b>	<b>(15 037)</b>	<b>(6 230)</b>	<b>(18 875)</b>	<b>(25 105)</b>
Поступления вследствие объединения бизнесов под общим контролем	(11)	(519)	(8)	(256)	-	(794)	(524)	(726)	(1 250)
Амортизационные отчисления (Прим. 23)	(155)	(6 911)	(1 699)	(3 739)	-	(12 504)	(1 472)	(21 086)	(22 558)
Выбытия/переводы в другую категорию	3	197	42	597	-	839	1 932	3 727	5 659
<b>На 31 декабря 2025 года</b>	<b>(525)</b>	<b>(15 313)</b>	<b>(2 242)</b>	<b>(9 416)</b>	<b>-</b>	<b>(27 496)</b>	<b>(6 294)</b>	<b>(36 960)</b>	<b>(43 254)</b>
<b>Остаточная стоимость</b>									
<b>На 31 декабря 2024 года</b>	<b>4 640</b>	<b>30 391</b>	<b>14 609</b>	<b>11 499</b>	<b>-</b>	<b>61 139</b>	<b>2 248</b>	<b>50 650</b>	<b>52 898</b>
<b>На 31 декабря 2025 года</b>	<b>8 952</b>	<b>35 989</b>	<b>13 062</b>	<b>10 645</b>	<b>38 328</b>	<b>106 976</b>	<b>6 601</b>	<b>79 297</b>	<b>85 898</b>

## 11 Основные средства, незавершенное строительство, нематериальные активы и активы в форме права пользования (продолжение)

Незавершенное строительство включает возведение сети собственных дата-центров, а также переоборудование купленных зданий для образовательных проектов Группы. По завершении работ эти активы переводятся в категорию «Недвижимое имущество, включая землю».

В состав незавершенного строительства также включены капитализированные затраты в размере 6 319 млн руб., ставка капитализации составляет 19,12%.

**Активы в форме права пользования.** Активы в форме права использования представлены офисными помещениями, арендованными Группой. Договоры аренды обычно заключаются на фиксированный период до 12 лет. Большая часть договоров аренды не предусматривает опций продления или досрочного расторжения. При определении срока аренды учитываются только те опции, по которым имеется достаточная уверенность в их исполнении.

Анализ активов в форме права пользования представлен ниже:

<i>В млн руб.</i>	<b>Офисные помещения</b>
<b>Балансовая стоимость на 31 декабря 2023 года</b>	<b>20 634</b>
Поступления	1 548
Амортизационные отчисления (Примечание 23)	(3 054)
<b>Балансовая стоимость на 31 декабря 2024 года</b>	<b>19 128</b>
Поступления вследствие объединения бизнесов под общим контролем	3 225
Поступления	9 500
Выбытие	(345)
Амортизационные отчисления (Примечание 23)	(4 466)
<b>Балансовая стоимость на 31 декабря 2025 года</b>	<b>27 042</b>

Финансовые расходы по обязательствам по аренде, включенные в состав прочих процентных расходов, составили 3 075 млн руб. за год, закончившийся 31 декабря 2025 года (2024 год: 2 432 млн руб.).

Расходы, связанные с арендой малоценных и краткосрочных активов, за год, закончившийся 31 декабря 2025 года, в сумме 5 247 млн руб. были включены в административные и прочие операционные расходы (2024 год: 2 973 млн руб.) Подробнее см. в Примечании 23. Погашение основной суммы арендных обязательств за год, закончившийся 31 декабря 2025 года, составило 3 455 млн руб. (2024 год: 2 042 млн руб.).

## 12 Прочие финансовые и нефинансовые активы

<i>В млн руб.</i>	<b>31 декабря 2025 года</b>	<b>31 декабря 2024 года</b>
<b>Прочие финансовые активы</b>		
Расчеты с агентством по страхованию вкладов	57 192	-
Незавершенные расчеты по операциям с банковскими картами	52 941	76 066
Брокерские комиссии и расчеты с биржей	14 588	7 599
Дебиторская задолженность	8 183	2 619
Прочие требования к связанной стороне	3 932	3 932
Вложения в ассоциированные компании	123	7 833
Прочее	58 238	13 633
<b>Итого прочие финансовые активы</b>	<b>195 197</b>	<b>111 682</b>
<b>Прочие нефинансовые активы</b>		
Предоплаты	37 733	33 884
Налоги к возмещению, кроме налога на прибыль	9 966	194
Запасы	8 112	999
Капитальные затраты	5 240	-
Активы, предназначенные для продажи	265	-
Прочее	512	124
<b>Итого прочие нефинансовые активы</b>	<b>61 828</b>	<b>35 201</b>

## 12 Прочие финансовые и нефинансовые активы (продолжение)

Расчеты с агентством по страхованию вкладов представляют собой счета, на которых отражаются операции с ограниченными в силу антисанкционных мер средствами нерезидентов.

Расчеты по операциям с банковскими картами представляют собой расчеты с платежными системами и платежными каналами по операциям клиентов с банковскими картами, подлежащие оплате в течение трех рабочих дней. В эту сумму также входит предоплата платежным системам за операции в праздничный период.

Прочие требования к связанной стороне на 31 декабря 2025 года и на 31 декабря 2024 года составляют:

<i>В млн руб.</i>	<b>31 декабря 2025 года</b>	<b>31 декабря 2024 года</b>
<b>Прочие требования к связанной стороне</b>		
Валовая балансовая стоимость	6 373	6 373
Резервы под обесценение	(2 441)	(2 441)
<b>Итого прочие требования к связанной стороне</b>	<b>3 932</b>	<b>3 932</b>

Предоплаты состоят из расходов на ТВ рекламу, маркетинг, ИТ-поддержку, выпуск пластиковых карт, платежи по аренде, безопасность, обслуживание банкоматов и прочие.

Запасы включают в себя транспортные средства, предназначенные для последующей продажи, с балансовой стоимостью 5 509 млн руб. на 31 декабря 2025 года (на 31 декабря 2024 года: отсутствовали).

В приведенной ниже таблице раскрывается кредитное качество прочих финансовых активов в зависимости от степени кредитного риска:

<i>В млн руб.</i>	<b>31 декабря 2025 года</b>	<b>31 декабря 2024 года</b>
Превосходный уровень	50 912	54 161
Хороший уровень	93 873	49 763
Требующие мониторинга	50 412	7 758
<b>Итого прочие финансовые активы</b>	<b>195 197</b>	<b>111 682</b>

Описание системы классификации кредитного качества Группы представлено в Примечании 25.

Для целей оценки ожидаемых кредитных убытков незавершенные расчеты по операциям с банковскими картами включены в Этап 1. Ожидаемые кредитные убытки по этим остаткам составляют незначительную сумму, поэтому Группа не создает оценочного резерва под кредитные убытки. Подход к оценке ожидаемых кредитных убытков приводится в Примечании 25.

Информация о справедливой стоимости прочих финансовых активов приведена в Примечании 30. Анализ срока погашения и концентрации географического риска прочих финансовых активов представлен в Примечании 25.

## 13 Средства других банков

<i>В млн руб.</i>	<b>31 декабря 2025 года</b>	<b>31 декабря 2024 года</b>
Корреспондентские счета	61 144	17 832
Срочные депозиты, депозиты овернайт банков и прочие привлеченные средства	51 965	-
Денежные средства, полученные под ценные бумаги, заложенные по договорам РЕПО (Прим.8)	22 842	5 595
<b>Итого средства других банков</b>	<b>135 951</b>	<b>23 427</b>

Информация о справедливой стоимости средств других банков приведена в Примечании 30. Анализ процентных ставок, срока погашения и концентрации географического риска средств других банков представлены в Примечании 25. В Примечаниях 28 и 29 приведена информация о суммах, включенных в средства других банков, полученных по договорам купли-продажи, а также информация о справедливой стоимости заложенных ценных бумаг.

**Акционерное общество «ТБанк»**  
**Примечания к раскрываемой консолидированной финансовой отчетности**  
**31 декабря 2025 года**

**14 Средства клиентов**

<i>В млн руб.</i>	<b>31 декабря 2025 года</b>	<b>31 декабря 2024 года</b>
<b>Физические лица</b>		
- Текущие/расчетные счета	1 192 277	961 655
- Срочные вклады	2 215 888	1 767 407
- Брокерские счета	87 990	95 584
<b>Корпоративный бизнес</b>		
- Текущие/расчетные счета	149 485	18 114
- Срочные вклады	341 873	2 717
- Брокерские счета	4 796	3 699
<b>ИП и МСБ</b>		
- Текущие/расчетные счета	253 575	280 870
- Срочные вклады	154 253	46 930
- Брокерские счета	4 355	3 192
<b>Итого средства клиентов</b>	<b>4 404 492</b>	<b>3 180 168</b>

Анализ процентных ставок, срока погашения и концентрации географического риска средств клиентов представлен в Примечании 25. Информация о справедливой стоимости средств клиентов приведена в Примечании 30. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 31.

**15 Прочие заемные средства**

<i>В млн руб.</i>	<b>31 декабря 2025 года</b>	<b>31 декабря 2024 года</b>
Выпущенные секьюритизированные облигации	63 094	442
Выпущенные цифровые финансовые активы	3 303	100
<b>Итого прочие заемные средства</b>	<b>66 397</b>	<b>542</b>

2 апреля 2025 года Группа завершила секьюритизацию кредитов наличными, разместив облигации с залоговым обеспечением через специализированное финансовое общество ООО «СФО ТБ-3». Размещение включало облигации класса А, обеспеченные портфелем кредитов наличными, и предоставление Банком младшего кредита эмитенту. Облигации класса А представлены старшим траншем на общую сумму 4 500 млн руб. и были размещены среди частных инвесторов с купоном 25%. Младший транш представлен субординированным младшим кредитом на общую сумму 1 160 млн руб., предоставленным и удерживаемым Банком. Он принимает на себя практически всю сумму кредитных рисков, связанных с портфелем. Секьюритизированные кредиты в сумме 5 625 млн руб. не соответствовали критериям прекращения признания, установленным МСФО (IFRS) 9, и продолжают признаваться в консолидированной финансовой отчетности Группы (Примечание 9).

5 августа 2025 года Группа завершила секьюритизацию кредитов наличными под залог недвижимости, разместив облигации с залоговым обеспечением через ипотечного агента ООО «ИА ТБ-2». Размещение включало облигации класса А1, обеспеченные портфелем кредитов наличными под залог недвижимости, и приобретение Банком младшего транша Б1. Облигации класса А1 представлены старшим траншем на общую сумму 8 500 млн руб. и были размещены среди институциональных инвесторов с купоном 19%. Младший транш представлен выпуском облигаций класса Б1 на общую сумму 1 500 млн руб., приобретенным и удерживаемым Банком. Он принимает на себя практически всю сумму кредитных рисков, связанных с портфелем. Секьюритизированные кредиты в сумме 10 000 млн руб. не соответствуют критериям прекращения признания, установленным МСФО (IFRS) 9, и продолжают признаваться в консолидированной финансовой отчетности Группы (Примечание 9).

## 15 Прочие заемные средства (продолжение)

22 августа 2025 года Группа завершила секьюритизацию портфеля задолженности по автокредитам, разместив облигации с залоговым обеспечением через специализированное финансовое общество ООО «СФО ТБ-4». Размещение включало облигации класса А1 и облигации класса А2, обеспеченные портфелем автокредитов, и облигации класса Б. Облигации класса А1 и А2 представлены старшими траншами на общую сумму 16 000 млн руб. и были размещены среди частных инвесторов с купоном 16% и 19,3% соответственно. Облигации класса Б представлены младшим траншем на общую сумму 4 000 млн руб., удерживаемым Банком. Он принимает на себя практически всю сумму кредитных рисков, связанных с портфелем. Секьюритизированные кредиты в сумме 20 000 млн руб. не соответствовали критериям прекращения признания, установленным МСФО (IFRS) 9, и продолжают признаваться в консолидированной финансовой отчетности Группы (Примечание 9).

13 ноября 2025 года Группа завершила секьюритизацию портфеля задолженности по кредитным картам, разместив облигации с залоговым обеспечением через специализированное финансовое общество ООО «СФО ТБ-5». Размещение включало облигации класса А и облигации класса Б. Облигации класса А представлены старшим траншем на общую сумму 12 000 млн руб. и были размещены среди широкого круга инвесторов с купоном 17,3%. Облигации класса Б представлены младшим траншем на общую сумму 3 000 млн руб., удерживаемым Банком. Он принимает на себя практически всю сумму кредитных рисков, связанных с портфелем. Секьюритизированные кредиты в сумме 15 000 млн руб. не соответствовали критериям прекращения признания, установленным МСФО (IFRS) 9, и продолжают признаваться в консолидированной финансовой отчетности Группы (Примечание 9).

16 декабря 2025 года Группа завершила секьюритизацию портфеля задолженности по кредитным картам, разместив облигации с залоговым обеспечением через специализированное финансовое общество ООО «СФО ТБ-6». Размещение включало облигации класса А, обеспеченные портфелем кредитных карт, облигации класса Б и облигации класса В. Облигации класса А представлены старшими траншами на общую сумму 12 000 млн руб. и были размещены среди частных инвесторов с купоном по ключевой ставке плюс 1,3%, но не более 21,3%. Облигации класса Б представлены мезонинным траншем на общую сумму 12 000 млн руб. и были размещены среди частных инвесторов с купоном 18%. Облигации класса В представлены младшим траншем на общую сумму 6 000 млн руб., удерживаемым Банком. Он принимает на себя практически всю сумму кредитных рисков, связанных с портфелем. В результате секьюритизированные кредиты в сумме 30 000 млн руб. не соответствовали критериям прекращения признания, установленным МСФО (IFRS) 9, и продолжают признаваться в консолидированной финансовой отчетности Группы (Примечание 9).

Выпущенные цифровые финансовые активы представляют собой права требования денежных средств в части номинальной стоимости и процентов, которые могут быть фиксированными или привязанными к ключевой ставке, со сроками погашения в 2026-2030 годах, а также права требования денежных средств в части номинальной стоимости и возможного дополнительного дохода, размер которого зависит от стоимости референсных активов. Такие ЦФА представлены в учете как отдельные инструменты – обязательства по амортизированной стоимости и встроенные производные инструменты.

## 16 Субординированные займы

<i>В млн руб.</i>	<b>31 декабря 2025 года</b>	<b>31 декабря 2024 года</b>
Бессрочные субординированные облигации, выпущенные в сентябре 2021 года	36 142	46 103
Бессрочные субординированные облигации, выпущенные в июне 2017 года	18 211	22 994
Бессрочный субординированный заем, перешедший вследствие объединения бизнеса под общим контролем	11 734	-
<b>Итого субординированные займы</b>	<b>66 087</b>	<b>69 097</b>

## **16 Субординированные займы (продолжение)**

20 сентября 2021 года Группа выпустила бессрочные субординированные облигации номинальной стоимостью 600 млн долл. США (43 536 млн руб.) с нулевой премией. Группа имеет право погасить облигации по своему усмотрению начиная с 20 декабря 2026 года, и обязательство по погашению данных облигаций возникает у Группы в случаях, не ограниченных ликвидацией. Облигации имеют фиксированную процентную ставку в размере 6,00%. Проценты выплачиваются ежеквартально, начиная с 20 декабря 2021 года.

15 июня 2017 года Группа выпустила бессрочные субординированные облигации номинальной стоимостью 300 млн долл. США (17 109 млн руб.) с нулевой премией. Группа имеет право погасить облигации по своему усмотрению, начиная с 15 сентября 2027 года, и обязательство по погашению данных облигаций возникает у Группы в случаях, не ограниченных ликвидацией. Облигации имеют фиксированную процентную ставку в размере 11,26% с 15 сентября 2025 года (ранее 11,15%). Проценты выплачиваются ежеквартально, начиная с 15 сентября 2017 года.

Бессрочный субординированный заем, приобретенный вследствие объединения бизнеса под общим контролем, номинирован в долларах США. Процентная ставка по состоянию на 31 декабря 2025 года составляет 11,46%.

Все бессрочные субординированные облигации не имеют установленного срока погашения, и выплаты процентов могут быть отменены Группой в любое время.

Требования кредиторов, предъявляемые к Группе в отношении выплаты основной суммы и процентов по субординированным облигациям и субординированным кредитам, являются второстепенными обязательствами по отношению к требованиям других кредиторов в соответствии с законодательством Российской Федерации.

27 ноября 2023 года Группа заместила еврооблигации на сумму 146,2 млн долларов США, выпущенные в 2017 году. Замещенная доля составляет 48,74% от первоначального объема при номинальной стоимости 300 млн долл. США, ставке купона 11,99% и не указанном сроке погашения.

30 ноября 2023 года Группа заместила еврооблигации на сумму 288,7 млн долларов США, выпущенные в 2021 году. Замещенная доля составляет 48,11% от первоначального объема при номинальной стоимости 600 млн долл. США, ставке купона 6,0% и не указанном сроке погашения.

Владельцы еврооблигаций, права на которые зарегистрированы в российских депозитариях, могли принять участие в замещении. Номинал, ставка купона и срок погашения заменяемых облигаций остались прежними. Все купонные выплаты по замещаемым облигациям будут производиться в российских рублях по курсу Центрального Банка на дату выплаты.

Субординированные бессрочные облигации торгуются на Московской бирже (за исключением бессрочного субординированного займа, приобретенного вследствие объединения бизнеса под общим контролем).

Анализ процентных ставок, сроков погашения и концентрации географического риска субординированных займов представлен в Примечании 25. Информация о справедливой стоимости субординированных займов приведена в Примечании 30.

**Акционерное общество «ТБанк»**  
**Примечания к раскрываемой консолидированной финансовой отчетности**  
**31 декабря 2025 года**

**17 Прочие финансовые и нефинансовые обязательства**

<i>В млн руб.</i>	<b>31 декабря 2025 года</b>	<b>31 декабря 2024 года</b>
<b>Прочие финансовые обязательства</b>		
Незавершенные расчеты по операциям с банковскими картами	85 838	140 700
Расчеты с поставщиками	27 343	21 043
Обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (Прим.9)	38 036	-
Обязательства по аренде	32 366	22 709
Обязательства по выплате дивидендных и купонных доходов иностранным держателям	15 734	-
Обязательства по предоставлению кредитов и предоставленным гарантиям (Прим. 27)	13 693	10 399
Обязательства по программам лояльности	3 657	4 301
Прочее	48 066	3 655
<b>Итого прочие финансовые обязательства</b>	<b>264 733</b>	<b>202 807</b>
<b>Прочие нефинансовые обязательства</b>		
Налоги к уплате, за исключением налога на прибыль	21 461	10 740
Начисленные административные расходы	17 755	11 621
Обязательства по программам долгосрочной мотивации Группы (Прим. 31)	16 693	12 200
Обязательство перед агентством по страхованию вкладов	4 413	2 983
Прочее	881	78
<b>Итого прочие нефинансовые обязательства</b>	<b>61 203</b>	<b>37 622</b>

Незавершенные расчеты по операциям с банковскими картами включают средства, которые были потрачены клиентами Группы с использованием банковских карт, но которые еще не были возмещены Группой платежным системам.

Налоги к уплате, за исключением налога на прибыль, в основном представлены начислениями по социальным взносам.

Ниже представлен анализ изменения оценочного резерва под кредитные убытки по обязательствам кредитного характера за год, закончившийся 31 декабря 2025 года:

<i>В млн руб.</i>	<b>Этап 1</b>	<b>Этап 2</b>	<b>Этап 3</b>	<b>Итого</b>
<b>На 31 декабря 2024 года</b>	<b>10 390</b>	<b>9</b>	<b>-</b>	<b>10 399</b>
<i>Изменения, влияющие на отчисления в резерв по обязательствам кредитного характера за год:</i>				
Вновь выданные или приобретенные	3 050	-	-	3 050
Поступления вследствие объединения бизнесов под общим контролем (Прим.4)	-	-	8 054	8 054
Перевод:				
- в ожидаемые кредитные убытки за весь срок (из Этапа 1 в Этап 2)	(97)	160	-	63
- в обесцененные активы (из Этапа 1 и Этапа 2 в Этап 3)	(175)	(5)	-	(180)
- восстановленные (из Этапа 2 в Этап 1)	14	(11)	-	3
Изменения в допущениях модели оценки ожидаемых кредитных убытков	(1 386)	5	-	(1 381)
Прочие изменения, не связанные с переводом в другие этапы, и с вновь выданными или приобретенными кредитами	(1 310)	-	(2 335)	(3 645)
<b>Итого отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки по обязательствам кредитного характера, признанные в составе прибыли или убытка за год</b>	<b>96</b>	<b>149</b>	<b>5 719</b>	<b>5 964</b>
- прочие изменения	-	-	(2 853)	(2 853)
<b>На 31 декабря 2025 года</b>	<b>10 486</b>	<b>158</b>	<b>2 866</b>	<b>13 510</b>

## 17 Прочие финансовые и нефинансовые обязательства (продолжение)

Ниже представлен анализ изменения оценочного резерва под кредитные убытки по обязательствам кредитного характера за год, закончившийся 31 декабря 2024 года:

<i>В млн руб.</i>	<b>Этап 1</b>	<b>Этап 2</b>	<b>Итого</b>
<b>На 31 декабря 2023 года</b>	<b>8 803</b>	<b>51</b>	<b>8 854</b>
<i>Изменения, влияющие на отчисления в резерв по обязательствам кредитного характера за год:</i>			
Вновь выданные или приобретенные	3 355	-	3 355
Перевод:			
- в ожидаемые кредитные убытки за весь срок (из Этапа 1 в Этап 2)	(24)	1	(23)
- в обесцененные активы (из Этапа 1 и Этапа 2 в Этап 3)	(59)	(4)	(63)
- восстановленные (из Этапа 2 в Этап 1)	14	(13)	1
Изменения в допущениях модели оценки ожидаемых кредитных убытков	(611)	-	(611)
Прочие изменения, не связанные с переводом в другие этапы, и с вновь выданными или приобретенными кредитами	(1 088)	(26)	(1 114)
<b>Итого отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки по обязательствам кредитного характера, признанные в составе прибыли или убытка за год</b>	<b>1 587</b>	<b>(42)</b>	<b>1 545</b>
<b>На 31 декабря 2024 года</b>	<b>10 390</b>	<b>9</b>	<b>10 399</b>

На оценочный резерв под кредитные убытки по обязательствам кредитного характера, признанный в течение периода, оказывают влияние разные факторы. Информация об оценке ожидаемых кредитных убытков представлена в Примечании 25.

В таблице выше описаны основные изменения:

- Категория «Вновь выданные или приобретенные» представляет сумму оценочного резерва под кредитные убытки за 12 месяцев по неиспользованной части кредитного лимита приобретенных кредитов и кредитов, выданных новым заемщикам (по данному конкретному продукту) в течение отчетного периода, по состоянию на конец отчетного периода или на дату перевода кредита из Этапа 1 (в зависимости от того, какая дата наступит раньше);
- Перевод между Этапами 1 и 2 по причине того, что по остаткам произошло значительное увеличение (или уменьшение) кредитного риска или обесценение в течение периода с последующим повышением (или понижением) ожидаемых кредитных убытков за 12 месяцев или за весь срок. Переводы представляют сумму оценочного резерва под кредитные убытки по обязательствам кредитного характера, начисленную или восстановленную в момент перевода обязательств кредитного характера между соответствующими этапами;
- Прочие изменения, не связанные с переводом в другие этапы, и с вновь выданными или приобретенными, представляют собой все прочие изменения оценочного резерва под кредитные убытки по обязательствам кредитного характера, в частности связанные с изменениями валовых балансовых сумм связанных кредитов;
- Переводы между Этапами 1 и 2 в Этап 3 по неиспользованной части кредитного лимита отсутствуют, так как в случае кредитного обесценения неиспользованные лимиты будут заблокированы;
- Переводы между Этапами 1 и 2 в Этап 3 по гарантиям исполнения обязательств могут произойти по причине того, что произошло значительное увеличение кредитного риска или обесценение в течение периода с последующим повышением ожидаемых кредитных убытков за весь срок.

Анализ процентных ставок, сроков погашения и концентрации географического риска прочих финансовых обязательств представлен в Примечании 25. Анализ кредитных обязательств в разбивке по уровням кредитного риска приведен в Примечании 27. Информация о справедливой стоимости прочих финансовых обязательств приведена в Примечании 29.

## 18 Акционерный капитал и собственные акции

<i>В млн руб.</i>	Количество акций в обращении, штук	Количество собственных акций, штук	Акционерный капитал	Собственные акции	Итого
На 31 декабря 2023 года	677 200 000	-	6 816	-	6 816
На 31 декабря 2024 года	677 200 000	-	6 816	-	6 816
Дополнительная эмиссия акций	263 778 468	-	2 638	-	2 638
Поступление в связи с объединением бизнеса под общим контролем	-	19 820 389	-	(198)	(198)
На 31 декабря 2025 года	940 978 468	19 820 389	9 454	(198)	9 256

Номинальный зарегистрированный выпущенный акционерный капитал Группы до пересчета взносов в капитал, осуществленных до окончания периода гиперинфляции в Российской Федерации, до эквивалента покупательной способности российского рубля по состоянию на 31 декабря 2002 года составляет 1 472 млн руб. 26 марта 2014 года Банк выпустил 530 миллионов акций номинальной стоимостью 10 российских рублей за акцию. Акции были размещены по закрытой подписке в пользу акционера Банка. В результате дополнительной эмиссии сумма акционерного капитала увеличилась на 5 300 млн руб.

В 2025 году в процессе присоединения ПАО РОСБАНК к АО «ТБанк» была осуществлена дополнительная эмиссия обыкновенных акций путем конвертации акций присоединяемого ПАО РОСБАНК в акции АО «ТБанк» с коэффициентом конвертации 5,88 акций ПАО РОСБАНК в одну акцию АО «ТБанк». Объем дополнительной эмиссии акций составил 263 778 468 штук. Номинальная стоимость дополнительно выпущенных акций составила 10 рублей. В результате сумма зарегистрированного акционерного капитала АО «ТБанк» увеличилась на 2 638 млн руб.

По состоянию на 31 декабря 2025 года и 31 декабря 2024 года все выпущенные обыкновенные акции полностью оплачены. Все обыкновенные акции имеют номинальную стоимость 10 руб. за акцию (2024 год: 10 руб. за акцию) и предоставляют право одного голоса по каждой акции.

## 19 Бессрочные субординированные займы

<i>В млн руб.</i>	Дата выдачи	Процентная ставка	31 декабря 2025 года	31 декабря 2024 года
Субординированный заем	16.09.2024	15%	14 000	14 000
Субординированный заем	16.09.2024	15%	13 500	13 500
Субординированный заем	07.10.2024	15%	11 000	11 000
Субординированный заем	11.12.2025	15%	22 000	-
<b>Итого субординированные займы</b>			<b>60 500</b>	<b>38 500</b>

Группа учитывает бессрочные субординированные займы как долевого инструмент в раскрываемом консолидированном отчете об изменении капитала в связи с неопределенным сроком погашения инструмента, а также в связи с возможностью Группы по собственному усмотрению отменить выплату основного долга и (или) процентов. Выплата процентов может быть отменена в соответствии с условиями договора бессрочных субординированных займов. Процентные платежи по бессрочным субординированным займам учитываются как распределение собственных средств только при их выплате или принятии обязательства о выплате.

**Акционерное общество «ТБанк»**  
**Примечания к раскрываемой консолидированной финансовой отчетности**  
**31 декабря 2025 года**

**20 Чистые процентные доходы**

<i>В млн руб.</i>	<b>2025</b>	<b>2024</b>
<b>Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки</b>		
Кредиты, предоставленные клиентам:	750 644	383 822
<i>Кредитные карты</i>	282 876	215 395
<i>Автокредиты</i>	125 256	35 327
<i>Кредиты корпоративному бизнесу</i>	104 393	4 764
<i>Кредиты наличными</i>	77 407	61 247
<i>Ипотечное кредитование</i>	67 179	14 976
<i>Кредиты ИП и МСБ</i>	54 530	25 185
<i>Кредиты наличными под залог</i>	36 067	22 912
<i>Кредиты, оформляемые по месту продажи</i>	2 936	4 016
Сделки РЕПО и депозиты, размещенные в других банках	188 146	139 350
Инвестиции в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, и ценные бумаги, заложенные по договорам РЕПО	41 420	17 422
Брокерские операции	18 229	16 705
Инвестиции в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости, и ценные бумаги, заложенные по договорам РЕПО	15 458	6 648
<b>Итого процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки</b>	<b>1 013 897</b>	<b>563 947</b>
<b>Прочие процентные доходы</b>		
Процентные доходы по чистым инвестициям в лизинг	14 827	-
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	12 066	298
<b>Итого процентные доходы</b>	<b>1 040 790</b>	<b>564 245</b>
<b>Процентные расходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки</b>		
Средства клиентов:	506 985	222 736
<i>Физические лица</i>		
- Срочные вклады	346 447	166 043
- Текущие/расчетные счета	91 071	41 523
<i>Корпоративные клиенты</i>	45 731	1 631
<i>ИП и МСБ</i>	23 736	13 539
Средства других банков	6 543	2 221
Субординированные займы	5 717	4 912
Прочие заемные средства	3 200	65
Облигации, номинированные в российских рублях	394	-
<b>Итого процентные расходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки</b>	<b>522 839</b>	<b>229 934</b>
<b>Прочие процентные расходы</b>		
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6 807	223
Обязательства по аренде	3 075	2 432
<b>Итого процентные расходы</b>	<b>532 721</b>	<b>232 589</b>
Расходы на страхование вкладов	16 718	10 049
<b>Чистый процентный доход</b>	<b>491 351</b>	<b>321 607</b>

**21 Комиссионные доходы и расходы**

<i>В млн руб.</i>	<b>2025</b>	<b>2024</b>
<b>Комиссионные доходы</b>		
Доходы по эквайрингу	48 646	39 863
Комиссия за обслуживание текущих счетов ИП и МСБ	35 268	28 541
Комиссия за подписку	34 913	23 184
Комиссия за брокерское обслуживание	20 627	15 858
Комиссия за продажу кредитной защиты	14 059	11 763
Комиссия за СМС-информирование	13 111	13 612
Межбанковская комиссия	12 865	13 758
Комиссия за денежные переводы	9 103	7 055
Комиссия за пополнение на сумму больше максимальной	4 418	3 351
Комиссия за конвертацию валют	3 799	3 908
Комиссия за выдачу банковских гарантий	3 611	-
Комиссия за снятие наличных	3 138	2 990
Комиссия за обслуживание корпоративного бизнеса	2 669	-
Комиссия за маркетинговые услуги	1 537	621
Другие комиссии	11 796	1 669
<b>Итого комиссионные доходы</b>	<b>219 560</b>	<b>166 173</b>

Комиссионные доходы включают в себя следующие типы:

Доходы по эквайрингу представляют собой комиссию за обработку операций по платежным картам в «онлайн» магазинах и торговых точках.

Комиссия за обслуживание текущих счетов ИП и МСБ представляет собой вознаграждение за соответствующие услуги, оказываемые индивидуальным предпринимателям и компаниям малого и среднего бизнеса.

Комиссия за подписку – это платеж от подписавшегося клиента за получение скидки на обслуживание карты, большего кэшбэка, большего дохода от сбережений и остатка на счете, специальных программ лояльности от партнеров.

Комиссия за брокерское обслуживание включает комиссию за торговлю и комиссию за обслуживание брокерского счета.

Комиссия за продажу кредитной защиты представляет собой комиссию, которую Банк получает за продажу добровольного кредитного страхования заемщикам Группы.

Комиссия за СМС-информирование представляет собой плату за сообщения, отправляемые клиентам для уведомления и аутентификации транзакции.

Межбанковская комиссия представляет собой комиссию, взимаемую с продавца за каждую транзакцию по кредитной или дебетовой карте.

Комиссия за денежные переводы представляет собой комиссию за переводы на счет банка через различные платежные каналы и сервисы.

Комиссия за пополнение на сумму больше максимальной - это плата клиента за пополнение счета на сумму, превышающую максимальную.

Комиссия за конвертацию валют представляет собой комиссию за операции по обмену иностранных валют клиентов Группы.

Комиссия за выдачу банковских гарантий - это доход банка за принятое на себя обязательство уплатить по просьбе клиента третьему лицу денежную сумму в соответствии с данным клиентом обязательством.

## 21 Комиссионные доходы и расходы (продолжение)

Комиссия за снятие наличных представляет собой комиссию, взимаемую за операции по снятию наличных.

Комиссия за обслуживание корпоративного бизнеса представляет собой комиссии, взимаемые с корпоративных клиентов за открытие и ведение счетов, а также за переводы и валютные сделки.

Комиссия за маркетинговые услуги представляет собой плату от ИП и МСБ за рекламные и информационные услуги.

Комиссионные расходы представлены в следующей таблице:

<i>В млн руб.</i>	<b>2025</b>	<b>2024</b>
<b>Комиссионные расходы</b>		
Комиссионное вознаграждение за услуги платежных систем	49 061	41 469
Комиссионное вознаграждение за обслуживание	16 841	15 442
Банковские комиссии и прочие комиссионные расходы	10 547	8 103
Другие комиссии	310	201
<b>Итого комиссионные расходы</b>	<b>76 759</b>	<b>65 215</b>

Комиссионное вознаграждение за услуги платежных систем включает комиссионное вознаграждение за услуги платежной системы «Мир» («Национальная система платежных карт»).

Комиссионное вознаграждение за обслуживание включает комиссионное вознаграждение за печать выписок, почтовую рассылку и рассылку СМС-сообщений и т.д.

Банковские и прочие комиссионные расходы представляют собой плату за банковские, клиринговые и депозитарные услуги, инкассацию и обслуживание банкоматов.

## 22 Расходы на привлечение клиентов

<i>В млн руб.</i>	<b>2025</b>	<b>2024</b>
Маркетинг и реклама	54 184	49 456
Расходы на персонал	13 866	16 693
Расходы на выпуск карт	4 503	5 148
Бюро кредитных историй	2 449	2 246
Расходы в рамках партнерских программ	2 295	2 644
Прочие каналы привлечения	2 094	1 466
<b>Итого расходы на привлечение клиентов</b>	<b>79 391</b>	<b>77 653</b>

Расходы на привлечение клиентов включают расходы, понесенные Группой на услуги, связанные с привлечением клиентов, которые не относятся непосредственно к признанным активам и не являются дополнительными. Группа использует разнообразные каналы для привлечения новых клиентов.

В отчетном периоде в результате доработки информационных систем появилась техническая возможность включать затраты на привлечение автокредитов в состав эффективной процентной ставки, что привело к отражению соответствующей корректировки в соответствии с МСФО (IFRS) 9. Данные за сопоставимый отчетный период не пересчитывались в связи с их нематериальностью.

Расходы на персонал включают расходы на выплату заработной платы и сопутствующие расходы на сотрудников, непосредственно занимающихся привлечением клиентов. В расходы на персонал включены установленные законодательством отчисления на социальное страхование в государственные внебюджетные фонды в размере 2 416 млн руб. за год, закончившийся 31 декабря 2025 года (2024 год: 3 430 млн руб.).

## 23 Административные и прочие операционные расходы

<i>В млн руб.</i>	<b>2025</b>	<b>2024</b>
Расходы на персонал	161 132	114 983
Поддержка ИТ и ПО	44 748	23 550
Амортизация нематериальных активов	22 558	13 245
Амортизация основных средств	12 504	5 365
Краткосрочная аренда и аренда малоценных объектов	5 247	2 973
Амортизация активов в форме прав пользования	4 466	3 054
Расходы на благотворительность	3 446	3 925
Содержание офиса и офисные принадлежности	2 898	2 456
Коллекторские расходы	1 785	1 428
Профессиональные услуги	1 562	2 308
Расходы на безопасность	1 431	853
Услуги связи	990	811
Прочие налоги и сборы	807	786
Списание основных средств и нематериальных активов	520	4 798
Прочие административные расходы	3 329	2 516
<b>Итого административные и прочие операционные расходы</b>	<b>267 423</b>	<b>183 051</b>

Расходы на персонал включают в себя вознаграждение, основанное на акциях по программе долгосрочной мотивации в сумме 14 218 млн руб. за год, завершившийся 31 декабря 2025 (2024: 11 093 млн руб.).

Законодательно установленные обязательные страховые взносы во внебюджетные фонды по расходам на персонал составляют 30 131 млн руб. за год, закончившийся 31 декабря 2025 года (2024 год: 20 956 млн руб.).

Информация о расходах по программам вознаграждения, основанных на акциях, представлена в Примечании 31.

## 24 Налог на прибыль

Расходы по налогу на прибыль включают в себя следующее:

<i>В млн руб.</i>	<b>2025</b>	<b>2024</b>
Текущие расходы по налогу на прибыль	38 000	18 455
Отложенные налоги	2 238	(4 206)
<b>Расходы по налогу на прибыль за год</b>	<b>40 238</b>	<b>14 249</b>

Ставка налога на прибыль, применяемая к прибыли Группы в 2025 году, составляет 25% (2024 год: 20%).

12 июля 2024 года был принят Федеральный закон №176-ФЗ «О внесении изменений в части первую и вторую Налогового кодекса Российской Федерации, отдельные законодательные акты Российской Федерации и признании утратившими силу отдельных положений законодательных актов Российской Федерации» (опубликован 12 июля 2024 года, далее – «Закон»). В соответствии с положениями Закона, ставка по налогу на прибыль организаций была увеличена с 20% до 25%. Данное изменение вступает в силу с 1 января 2025 года.

В соответствии с требованиями МСФО (IAS) 12, отложенные налоговые активы и обязательства, отраженные в раскрываемой консолидированной финансовой отчетности Группы, по состоянию на 31 декабря 2024 года, были переоценены Группой с применением новой ставки 25% в части временных разниц, которые, как ожидается, будут восстановлены или погашены после 1 января 2025 года. Эффект от данной переоценки отражен в раскрываемом консолидированном отчете о финансовом положении и раскрываемом консолидированном отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе за 2024 год.

**Акционерное общество «ТБанк»**  
**Примечания к раскрываемой консолидированной финансовой отчетности**  
**31 декабря 2025 года**

**24 Налог на прибыль (продолжение)**

Соотношение между ожидаемой и фактической суммой налогов приводится ниже:

<i>В млн руб.</i>	<b>2 025</b>	<b>2024</b>
<b>Прибыль до налогообложения</b>	<b>162 306</b>	<b>69 511</b>
Теоретические налоговые отчисления по законодательно установленной ставке 25% (2024 год: 20%)	40 577	13 902
Налоговые эффекты доходов или расходов, не подлежащих вычету в налоговых целях:	-	-
- Расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу	2 890	2 366
- Доход по государственным ценным бумагам, облагаемый налогом по иным ставкам	(2 894)	(1 056)
- Влияние увеличения ставки налога на прибыль до 25% на отложенный налог на прибыль	-	(1 098)
- Прочее	(335)	135
<b>Расходы по налогу на прибыль за год</b>	<b>40 238</b>	<b>14 249</b>

Поскольку все временные разницы Группы возникают в России, налоговый эффект изменения таких временных разниц раскрыт ниже и отражается по ставке 25% (2024 год: 25%).

В контексте существующей структуры Группы и российского налогового законодательства налоговые убытки и задолженность по текущему налогу на прибыль одних компаний Группы не могут быть зачтены в счет налоговых обязательств и налогооблагаемой прибыли других компаний Группы, и, соответственно, налоги могут начисляться, даже если существует консолидированный налоговый убыток.

Отложенные налоговые активы и обязательства зачитываются, только если они относятся к одному налогооблагаемому субъекту и одному и тому же налоговому органу.

Налоговый эффект от изменения отложенных налоговых активов за год, закончившийся 31 декабря 2025 года, представлен в таблице:

<i>В млн руб.</i>	<b>31 декабря 2024 года</b>	<b>Поступления вследствие объединения бизнесов под общим контролем</b>	<b>(Отнесено)/восстановлено в состав прибыли и убытка</b>	<b>31 декабря 2025 года</b>
<b>Налоговый эффект вычетов и налогооблагаемых временных разниц</b>				
Кредиты, предоставленные клиентам	18 713	13 352	7 793	39 858
Основные средства	(4 405)	(2 915)	1 116	(6 204)
Активы в форме права пользования	(4 525)	155	(1 898)	(6 268)
Нематериальные активы	(556)	-	(3 764)	(4 320)
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(6 359)	(2 157)	(9 151)	(17 667)
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	407	(2 476)	11 816	9 747
Прочие активы	510	1 185	(2 013)	(318)
Обязательства по аренде	5 673	-	2 234	7 907
Средства клиентов	(2 639)	2 363	(991)	(1 267)
Выпущенные долговые ценные бумаги	1 432	-	359	1 791
Прочие обязательства	8 154	4 179	(9 742)	2 591
<b>Чистые отложенные налоговые активы</b>	<b>16 405</b>	<b>13 686</b>	<b>(4 241)</b>	<b>25 850</b>

**Акционерное общество «ТБанк»**  
**Примечания к раскрываемой консолидированной финансовой отчетности**  
**31 декабря 2025 года**

**24 Налог на прибыль (продолжение)**

Налоговый эффект от изменения отложенных налоговых обязательств за год, закончившийся 31 декабря 2025 года, представлен в таблице:

<i>В млн руб.</i>	31 декабря 2024 года	Восстановлено/ (отнесено) в состав прибыли и убытка	Отнесено в состав прочего совокупного дохода	31 декабря 2025 года
<b>Налоговый эффект вычетов и налогооблагаемых временных разниц</b>				
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	2 825	(2 825)	-
Прочие активы	-	(822)	-	(822)
<b>Чистые отложенные налоговые обязательства</b>	<b>-</b>	<b>2 003</b>	<b>(2 825)</b>	<b>(822)</b>

Налоговый эффект от изменения отложенных налоговых активов за год, закончившийся 31 декабря 2024 года, представлен в таблице:

<i>В млн руб.</i>	31 декабря 2023 года	Отнесено в состав собственного капитала	Восстановлено/ (отнесено) в состав прибыли и убытка	Восстановлено в состав прочего совокупного дохода	31 декабря 2024 года
<b>Налоговый эффект вычетов и налогооблагаемых временных разниц</b>					
Кредиты, предоставленные клиентам	-	12 432	6 281	-	18 713
Основные средства	-	-	(4 405)	-	(4 405)
Активы в форме права пользования	-	-	(4 525)	-	(4 525)
Нематериальные активы	-	-	(556)	-	(556)
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-	(8 159)	1 800	(6 359)
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	407	-	407
Прочие активы	-	-	510	-	510
Обязательства по аренде	-	-	5 673	-	5 673
Средства клиентов	-	-	(2 639)	-	(2 639)
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	1 432	-	1 432
Прочие обязательства	-	-	8 154	-	8 154
<b>Чистые отложенные налоговые активы</b>	<b>-</b>	<b>12 432</b>	<b>2 173</b>	<b>1 800</b>	<b>16 405</b>

## 24 Налог на прибыль (продолжение)

Налоговый эффект от изменения отложенных налоговых обязательств за год, закончившийся 31 декабря 2024 года, представлен в таблице:

<i>В млн руб.</i>	31 декабря 2023 года	Восстановлено/ (отнесено) в состав прибыли и убытка	31 декабря 2024 года
<b>Налоговый эффект вычетов и налогооблагаемых временных разниц</b>			
Кредиты, предоставленные клиентам	3 881	(3 881)	-
Основные средства	(1 346)	1 346	-
Активы в форме права пользования	(3 925)	3 925	-
Нематериальные активы	(187)	187	-
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(9 915)	9 915	-
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	148	(148)	-
Прочие активы	2 074	(2 074)	-
Обязательства по аренде	4 638	(4 638)	-
Средства клиентов	170	(170)	-
Выпущенные долговые ценные бумаги	265	(265)	-
Прочие обязательства	2 164	(2 164)	-
<b>Чистые отложенные налоговые обязательства</b>	<b>(2 033)</b>	<b>2 033</b>	<b>-</b>

## 25 Управление финансовыми рисками

Функция управления рисками осуществляется органами управления Банка (Советом директоров, Правлением, Председателем Правления), комитетами, в том числе Комитетом по рискам при Совете Директоров, Большим и Малым кредитными комитетами, Комитетом по дефолтам, Финансовым комитетом и другими комитетами, при поддержке Службы управления рисками, а также других подразделений Банка, выполняющих отдельные функции по управлению рисками в отношении финансовых рисков. Финансовые риски включают кредитный, рыночный, а также структурные риски (риск изменения процентной ставки и риск ликвидности).

Целью управления рисками является поддержание финансовой устойчивости и приемлемого для Группы уровня рисков и достаточности капитала при выполнении стратегических задач по развитию бизнеса. Процедуры управления различными видами рисков включают их идентификацию, установление количественных и(или) качественных ограничений на уровень рисков, регулярный мониторинг и поддержание рисков в пределах утвержденных лимитов, использование мероприятий и методов (процедур) митигации рисков, разработку и совершенствование методологической базы, регламентирующей процедуры управления рисками, контроль за соблюдением утвержденных лимитов и внутренних процедур по управлению рисками, оценку их эффективности, регулярную отчетность, стресс-тестирование для оценки влияния возможной реализации риска на финансовую устойчивость Группы и оценки результата от применения предусмотренного объема корректирующих мер по противодействию стресс-факторам.

**Кредитный риск.** Кредитный риск - риск невыполнения должником (дефолта) своих обязательств перед Группой по сделкам, предполагающим получение (возврат) денежных средств или других активов по соответствующему договору/сделке. Кредитному риску подвержены следующие операции, активы, сделки Группы (неисчерпывающий список): кредитование физических лиц (кредитные карты, кредиты наличными, потребительские кредиты, кредиты под залог недвижимости, автокредиты); кредитование ИП и МСБ; корпоративное кредитование; другие операции, связанные с размещением средств или обязательствами их предоставления по требованию контрагента/заемщика.

В целях корректного учета уровня обесценения финансовых активов, а также достоверного отражения задолженности в консолидированной финансовой отчетности Группа формирует резервы под ожидаемые кредитные убытки, учитывающие возможные потери вследствие реализации кредитного риска. Формирование резервов для покрытия возможных убытков вследствие реализации кредитного риска осуществляется в соответствии с требованиями, установленными Банком России, стандартами МСФО, внутренними нормативными документами.

## **25 Управление финансовыми рисками (продолжение)**

Максимальный уровень кредитного риска Группы отражается в балансовой стоимости финансовых активов в консолидированном отчете о финансовом положении, а также в условных обязательствах (Примечание 27). Возможность взаимозачета активов и обязательств не имеет существенного значения для снижения потенциального кредитного риска.

Процедуры управления кредитным риском, кроме характерных для всех рисков перечисленных выше, также включают оценку и мониторинг кредитоспособности заемщиков/контрагентов и их ранжирование в зависимости от вероятности нарушения ими своих обязательств, в том числе, основанные на применении качественных и количественных методов анализа накопленных данных, а также использование обеспечения (залог, поручительство, гарантия) исполнения обязательств заемщиков/контрагентов, а также другие методы:

- Поддержание диверсифицированной структуры кредитного портфеля по отраслевому, региональному, валютному признаку, по видам и срокам предоставленных продуктов, виду обеспечения;
- Установление лимитов риска на клиентов/группы связанных клиентов, портфели и т.д.;
- Определение отраслевых стратегий и специальных критериев для управления кредитным риском клиентов определенной отрасли;
- Применение многоуровневого, комплексного подхода к оценке кредитных заявок;
- Использование централизованной многоуровневой системы принятия решений, в том числе на основе внутренних кредитных рейтингов (для риск-сегментов, переводимых на подход на основе внутренних рейтингов), контроль за выполнением установленных лимитов и принятых решений;
- Обязательный постоянный мониторинг качества кредитного портфеля, формирование резервов на возможные потери по ссудам согласно порядку, установленному нормативными документами Банка России, а также резервов в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности.

Важным инструментом управления кредитным риском является обеспечение. Обеспечением может служить залог активов в форме недвижимости, оборудования, транспортных средств, иного имущества, товаров в обороте и т.д., залог прав требования, поручительства и/или гарантии, а также финансовые инструменты, такие как денежные средства, высококачественные инвестиции, ценные бумаги и т.д. В зависимости от вида обеспечения применяются различные дисконты, отражающие его качество и ликвидность. Также могут применяться прочие инструменты, снижающие кредитный риск, такие как финансовые и нефинансовые ковенанты и прочие ограничения и/или условия, решение о включении в договор которых принимается на индивидуальной основе в зависимости от сделки.

Принимаются также специальные меры по управлению кредитным риском такие как снижение кредитных лимитов для ненадежных клиентов, диверсификация режимов работы с заемщиками, допустившими просрочку, ужесточение скоринга для новых заемщиков и т. д.

Для принятия решения о выдаче кредита (в том числе определение тарифа, лимита и прочих индивидуальных условий) применяются внутренние модели оценки доходности, которые учитывают множество дополнительных факторов, включая результаты работы скоринговых моделей, и учитывают денежные потоки заемщика, за счет которых будет осуществляться обслуживание его обязательств, кредитный рейтинг.

Банк устанавливает общие принципы предоставления кредитов физическим и юридическим лицам.

Требованиями, предъявляемыми к потенциальным клиентам (физическим лицам), являются:

- Гражданство Российской Федерации;
- Возраст от 18 до 70 лет;
- Наличие мобильного телефона;
- Постоянный доход.

Кредитные карты выпускаются с лимитом до 1 млн руб., с ежемесячным погашением задолженности.

## **25 Управление финансовыми рисками (продолжение)**

Требования, предъявляемые к кредитам наличными:

- Запрашиваемый срок кредитования должен составлять до 5 лет;
- Запрашиваемая сумма кредита должна быть не более 5 млн руб.

Требования, предъявляемые к кредитам, оформляемым по месту продажи:

- Запрашиваемая сумма кредита должна быть не менее 3 тыс. руб. и не более 500 тыс. руб.;
- Запрашиваемый срок кредитования должен составлять от 3 до 36 месяцев.

Требования, предъявляемые к кредитам наличными под залог:

- Запрашиваемая сумма кредита под залог автомобиля не должна превышать 7 млн руб., срок кредита должен составлять до 7 лет. Требование к автомобилю – в хорошем состоянии, не более 20 лет в эксплуатации, наличии свидетельства о регистрации транспортного средства и паспорта транспортного средства;
- Запрашиваемая сумма кредита наличными под залог недвижимости должна быть не более 30 млн руб., срок кредитования до 15 лет. Требование к недвижимости – апартаменты или квартира в многоквартирном доме на территории Российской Федерации, свободная от каких-либо обременений.

Требования, предъявляемые к автокредитам:

- Запрашиваемый срок кредитования должен составлять до 8 лет;
- Запрашиваемая сумма кредита до 12 млн руб.;
- Требование к автомобилю – машина в исправном состоянии (на ходу) со сроком в эксплуатации не более 18 лет, наличие паспорта транспортного средства.

Требования, предъявляемые к ипотечным кредитам:

- ипотека на вторичное жилье: объем кредита до 50 млн руб. и срок кредита до 30 лет;
- ипотека на новостройки: объем кредита до 100 млн руб. и срок кредита до 30 лет;
- ипотека по программе «семейная ипотека» на новостройки по льготной ставке: объем кредита до 12 млн руб. и срок кредита до 30 лет;
- рефинансирование ипотеки на вторичное жилье: объем кредита до 30 млн руб. и срок кредита до 30 лет;
- рефинансирование ипотеки по программе «семейная ипотека»: объем кредита до 12 млн руб. и срок кредита до 30 лет.

Требования, предъявляемые к кредитам корпоративному бизнесу:

- Кредит и кредитные линии на пополнение оборотных средств или на инвестиционные цели на срок до 10 лет;
- Объем кредита до 50 млрд руб.;
- Закрытие краткосрочного кассового разрыва: овердрафт на срок до 1 года;

## **25 Управление финансовыми рисками (продолжение)**

Требования, предъявляемые к кредитам для ИП и МСБ:

- Кредит и кредитные линии на пополнение оборотных средств: сроки кредитов и траншей до 12 месяцев, есть возможность взятия под залог авто или недвижимости;
- Закрывание кассового разрыва: краткосрочный овердрафт для закрытия кассовых разрывов со сроком погашения до 45 дней;
- Инвестиционные кредиты и кредитные линии: сроки до 5 лет, есть возможность взятия под залог авто или недвижимости;
- Кредитная линия по государственному контракту: срок кредита - до окончания контракта, максимум 15 месяцев;
- Требования к недвижимости: квартира в многоквартирном доме или дом с участком, офис, торговое помещение или отдельно стоящее коммерческое здание на территории Российской Федерации, свободные от каких-либо обременений. Требования к автомобилю: автомобиль в исправном состоянии (на ходу) со сроком в эксплуатации не более 18 лет, наличие паспорта транспортного средства;
- Объем кредита до 200 млн руб.

Решение о выдаче кредита физическим лицам включает в себя несколько этапов:

- проверка подлинности данных, содержащихся в заявлении. В системе производится проверка документов и подтверждение контактной информации (адресов, номеров телефонов, возраста, если заявитель уже пользуется любым другим продуктом Банка);
- направление запроса о предшествующей кредитной истории заявителя в три крупнейшие российские бюро кредитных историй – Скоринг Бюро, ОКБ (Объединенное кредитное бюро) и НБКИ (Национальное бюро кредитных историй);
- на основании полученной информации рассчитывается кредитный рейтинг заявителя и принимается окончательное решение о выдаче кредита;
- в зависимости от рейтинга клиента и заявленного дохода рассчитывается сумма одобряемого кредита, срок кредитования и тарифный план.

По неиспользованным лимитам по кредитным картам предпринимаются следующие действия для снижения кредитного риска:

- а) если задолженность по кредитной карте просрочена более чем на 7 дней, ее счет будет заблокирован до погашения;
- б) если заемщик потерял свой источник дохода, то его счет может быть заблокирован до проверки нового источника дохода;
- в) если бремя ссудной задолженности заемщика в других банках существенно больше, чем на момент выдачи ссуды, или кредитное качество заемщика значительно ухудшается, то кредитный лимит может быть соответственно уменьшен.

Когда клиенты испытывают серьезные трудности с обслуживанием своего текущего долга, им может быть предложена реструктуризация кредита. В этом случае Банк прекращает начисление процентов, комиссий и штрафов, а сумма долга реструктурируется в соответствии с планом платежей с фиксированной рассрочкой, предусматривающим не более 36 равных ежемесячных платежей. Другим способом работы с просроченными кредитами является инициирование процесса взыскания в государственном суде. Этот способ взыскания, по статистике, обеспечивает большее возмещение, чем продажа кредитов с обесценением.

## 25 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Клиенты, не исполнившие свои обязательства, в отношении которых может быть подан судебный иск, определяются Банком с учетом следующих критериев:

- а) информация о клиенте считается актуальной;
- б) клиент отказался от программы реструктуризации;
- в) срок исковой давности не истек;
- г) судебный процесс является экономически целесообразным.

Когда кредиты становятся невозвратными или экономически нецелесообразными для продолжения усилий по взысканию задолженности, может быть принято решение продать эти кредиты агентству по взысканию задолженности. Анализируются следующие критерии в отношении кредитов с обесценением, подходящих для продажи внешним агентствам по взысканию задолженности:

- а) кредиты остаются непогашенными после выполнения всех процедур по взысканию (платежи не поступали в течение последних 4-6 месяцев)
- б) должник недоступен и не может быть обнаружен в течение последних 4 месяцев;
- в) должник не имеет активов и не ожидается, что у него появятся какие-либо активы в будущем;
- г) должник умер и нет никакой информации о его имуществе или поручителе;
- д) установлено, что экономически неэффективно продолжать какие-либо действия по взысканию.

Управление кредитным риском по портфелю нерозничных кредитных требований осуществляется с использованием совокупности моделей оценки внутренних рейтингов, шкал, процедур, систем контроля, сбора данных и информационно-технологических систем, применительно к каждому классу, подклассу кредитных требований, а также риск-сегменту. Оценка риска по отдельным нерозничным кредитным требованиям может осуществляться с использованием рейтингов, публикуемых национальными рейтинговыми агентствами.

**Система классификации кредитного риска.** В целях оценки кредитного риска и классификации финансовых инструментов по уровню кредитного риска, за исключением кредитов, предоставленных клиентам, Группа использует оценку уровней риска на основании рейтингов, присвоенных Российским уполномоченным кредитным рейтинговым агентством АКРА, а в случае их отсутствия, рейтинги, присвоенные Эксперт РА или Национальные рейтинги РА, приведенные в соответствие с категориями АКРА с использованием таблицы соответствия.

Группа применяет оценки риска и соответствующий диапазон вероятности дефолта (PD):

Уровень кредитного риска по единой шкале	Соответствующий интервал 31 декабря 2025	Соответствующий интервал 31 декабря 2024
Превосходный уровень	PD < 0,1%	PD < 0,1%
Хороший уровень	с уровнем PD больше или равно 0,1% и меньше 4,8%	с уровнем PD больше или равно 0,1% и меньше 4,8%
Требующие мониторинга	с уровнем PD больше или равно 4,8% и меньше 8,8%	с уровнем PD больше или равно 4,8% и меньше 8,8%
Субстандартные	с уровнем PD больше или равно 8,8% и меньше 20,5%	с уровнем PD больше или равно 8,8% и меньше 20,5%
Сомнительные	с уровнем PD больше или равно 20,5% и меньше 47,4%	с уровнем PD больше или равно 20,5% и меньше 47,4%

## 25 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Каждому уровню кредитного риска по единой шкале присваивается определенная степень платежеспособности:

- *Превосходный уровень* – активы с высоким кредитным качеством и с низким ожидаемым кредитным риском;
- *Хороший уровень* - активы с достаточным кредитным качеством с низким ожидаемым кредитным риском;
- *Требующие мониторинга* – активы с достаточным кредитным качеством и со средним кредитным риском;
- *Субстандартные* – активы с средним кредитным качеством и с удовлетворительным кредитным риском;
- *Сомнительные* – активы, которые требуют более тщательного мониторинга.

В целях оценки и классификации по уровню кредитного риска кредитов, предоставленных клиентам, за исключением портфеля нерозничных требований, Группа применяет оценки риска и соответствующий диапазон вероятности дефолта (PD):

Уровень кредитного риска по единой шкале	Соответствующий интервал
Превосходный уровень	Для кредитных карт: не просроченные с вероятностью дефолта менее 5%; для кредитов, оформляемых по месту продажи и кредитам наличными под залог: не просроченные с вероятностью дефолта менее 2,5%;
Хороший уровень	для других видов кредитов: не просроченные с вероятностью дефолта менее 5% Для кредитных карт: не просроченные кредиты с вероятностью дефолта больше или равной 5%, но меньше 25%; для других видов кредитов: все не просроченные кредиты, не соответствующие превосходному уровню
Требующие мониторинга	Для кредитных карт: вероятность дефолта больше или равна 25%, или от 1 до 30 просрочки;
Субстандартные	для других видов кредитов: от 1 до 30 дней просрочки От 31 до 90 дней просрочки, или реструктурированные кредиты от 0 до 90 дней просрочки
Дефолтные	Более 90 дней просрочки

Каждому уровню кредитного риска по единой шкале присваивается определенная степень платежеспособности:

- *Превосходный уровень* – активы с высоким кредитным качеством и с низким ожидаемым кредитным риском;
- *Хороший уровень* – активы с достаточным кредитным качеством с низким ожидаемым кредитным риском;
- *Требующие мониторинга* – активы с достаточным кредитным качеством и со средним кредитным риском, а также кредитные карты, у которых дата первого платежа еще не наступила;
- *Субстандартные* – активы с низким кредитным качеством и с существенным кредитным риском, включая реструктурированные кредиты от 0 до 90 дней просрочки;
- *Дефолтные* – кредитно-обесцененные активы с просрочкой платежа более 90 дней.

## 25 Управление финансовыми рисками (продолжение)

В целях оценки и классификации по уровню кредитного риска кредитов, предоставленных нерозничным клиентам, Группа использует внутреннюю систему рейтингов с определенным диапазоном вероятностей наступления дефолта (PD):

Уровень кредитного риска по единой шкале	Соответствующий интервал 31 декабря 2025	Соответствующий интервал 31 декабря 2024
Превосходный уровень	PD < 0,35%	PD < 0,35%
Хороший уровень	с уровнем PD больше или равно 0,35% и меньше 1,8%	с уровнем PD больше или равно 0,35% и меньше 1,8%
Требующие мониторинга	с уровнем PD больше или равно 1,8% и меньше 2,8%	с уровнем PD больше или равно 1,8% и меньше 2,8%
Субстандартные	с уровнем PD больше или равно 2,8% и меньше 73,3%	с уровнем PD больше или равно 2,8% и меньше 73,3%
Дефолтные	с уровнем PD равно 100%	с уровнем PD равно 100%

Каждому уровню кредитного риска по единой шкале присваивается определенная степень платежеспособности:

- *Превосходный уровень* – активы с высоким кредитным качеством и с низким ожидаемым кредитным риском;
- *Хороший уровень* - активы с достаточным кредитным качеством с низким ожидаемым кредитным риском;
- *Требующие мониторинга* – активы с достаточным кредитным качеством и со средним кредитным риском;
- *Субстандартные* – активы с низким уровнем качества и с существенным кредитным риском;
- *Дефолтные* – кредитно-обесцененные активы с наивысшим кредитным риском.

Рейтинговые модели регулярно анализируются, тестируются на основе фактических данных о дефолтах и обновляются в случае необходимости. Независимо от используемого метода Группа регулярно подтверждает точность рейтингов, рассчитывает и оценивает прогнозирующие способности моделей.

### **Оценка ожидаемых кредитных убытков – определения и техники оценки**

*Ожидаемые кредитные убытки (ECL)* – это оценка приведенной стоимости будущих недополученных денежных средств, взвешенная с учетом вероятности (т. е. средневзвешенная величина кредитных убытков с использованием соответствующих рисков наступления дефолта в определенный период времени в качестве весов).

Оценка ожидаемых кредитных убытков основывается на следующих компонентах, используемых Группой:

*Дефолт* возникает, когда финансовый актив просрочен на 90 дней (при условии, что просрочка не была вызвана техническими причинами) и на срок менее 90 дней, в случае если заемщик оценивается как неспособный выполнять свои кредитные обязательства в полной мере.

*Вероятность дефолта (PD)* – оценка вероятности наступления дефолта в течение определенного периода времени.

*Задолженность на момент дефолта (EAD)* – оценка риска на будущую дату дефолта с учетом ожидаемых изменений в сумме риска после отчетной даты, включая погашение основной суммы долга и процентов, и ожидаемое использование средств по кредитным обязательствам.

*Убыток в случае дефолта (LGD)* – оценка убытка, возникающего при дефолте как процент от EAD. Она основывается на разнице между суммой задолженности на момент дефолта и теми потоками, которые кредитор ожидает получить.

*Ставка дисконтирования* – инструмент для дисконтирования ожидаемого убытка к приведенной стоимости на отчетную дату. Ставка дисконтирования представляет собой эффективную процентную ставку по финансовому инструменту или ее приблизительную величину.

## **25 Управление финансовыми рисками (продолжение)**

*Весь срок* – максимальный период, в течение которого должен измеряться ECL. В зависимости от параметров кредитных продуктов срок определяется с учетом:

- оставшегося срока по кредиту на основе графика платежей по договору;
- статистики среднего периода между моментом попадания кредита во второй этап до момента списания или выбытия, который подлежит периодическому пересмотру.

*Ожидаемые кредитные убытки за весь срок* – убытки, которые возникают в результате наступления всех возможных событий дефолта в течение оставшегося срока действия финансового инструмента.

*12-месячные ожидаемые кредитные убытки* – часть ожидаемых кредитных убытков за весь срок, которая представляет собой ожидаемые кредитные убытки в результате наступления событий дефолта по финансовому инструменту, которые могут произойти в течение 12 месяцев после отчетной даты и ограничиваются оставшимся договорным сроком финансового инструмента.

*Прогнозная информация* – информация, которая включает основные макроэкономические переменные, влияющие на кредитный риск и ожидаемые кредитные убытки для каждого сегмента портфеля. Всеобъемлющая концепция оценки ожидаемых кредитных убытков согласно МСФО (IFRS) 9 заключается в необходимости учета прогнозной информации.

*Коэффициент кредитной конверсии (CCF)* – это коэффициент, который показывает вероятность трансформации забалансовых сумм в балансовые в течение определенного периода. Его можно рассчитывать для 12-месячного периода или для всего срока. На основании проведенного анализа Группа полагает, что коэффициенты кредитной конверсии для 12-месячного периода и для всего срока совпадают.

*Приобретенные изначально обесцененные финансовые активы (ПСКО)* – это финансовые активы, которые являются обесцененными при первоначальном признании.

*Дефолтные и обесцененные активы* – активы, в отношении которых наступили возможные события дефолта.

Вышеуказанное определение дефолта должно применяться ко всем видам финансовых активов Группы.

Инструмент более не считается дефолтным в случае, когда все критерии дефолта прекратили свое действие.

*Значительное увеличение кредитного риска (SICR)* – оценка SICR проводится на индивидуальной основе для всех финансовых активов путем периодического отслеживания на применимость.

Группа считает, что по финансовому инструменту произошло значительное увеличение кредитного риска, когда выполняется один или несколько следующих количественных, качественных или ограничительных критериев.

Для межбанковских операций и облигаций, выпущенных банками, и облигаций, выпущенных корпорациями и суверенными государствами:

- просрочка платежа более 30 дней;
- присвоение уровня риска «сомнительные»;
- отсутствие актуального кредитного рейтинга;
- снижение кредитного рейтинга на 2 строки, что приблизительно соответствует повышению вероятности дефолта в 2,5 раза.

Для кредитных карт:

- просрочка платежа более 30 дней;
- вероятность дефолта стала выше, чем в момент выдачи и превышает установленные пороги в зависимости от наличия просроченных платежей за период 6 месяцев. Пороги по уровню вероятности дефолта подлежат периодическому пересмотру с учетом изменения статистики выхода в дефолт.

## **25 Управление финансовыми рисками (продолжение)**

Для корпоративного бизнеса определен широкий набор количественных и качественных признаков, указывающих на значительное увеличение кредитного риска.

Для остальных кредитных продуктов:

- просрочка платежа более 30 дней;
- количество просроченных на срок более 1 дня платежей за последние 6 месяцев превышает 1, или вероятность дефолта составляет более 50%

При наличии доказательства того, что критерии значительного увеличения кредитного риска более не выполняются, инструмент будет переведен обратно в 1 Этап.

В отношении финансовых активов, не являющихся обесцененными, ожидаемые кредитные убытки обычно оцениваются на основе риска дефолта в течение одного или двух разных временных периодов в зависимости от того, имело ли место значительное увеличение кредитного риска заемщика с момента первоначального признания. Этот подход может быть кратко описан с помощью трехэтапной модели оценки ожидаемых кредитных убытков:

- Этап 1 – для финансового инструмента, который не являлся обесцененным на момент первоначального признания, и с этого момента по нему не было значительного увеличения кредитного риска, оценочный резерв под убытки создается на основе 12-месячных ожидаемых кредитных убытков.
- Этап 2 – если выявлено значительное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания, то финансовый инструмент переводится в Этап 2, однако пока еще не считается обесцененным, но оценочный резерв под убытки создается на основе ожидаемых кредитных убытков за весь срок.
- Этап 3 – если финансовый инструмент является обесцененным или реструктурированным, он переводится в Этап 3 и оценочный резерв под убытки создается на основе ожидаемых кредитных убытков за весь срок.

Ожидаемые кредитные убытки для приобретенных или изначально созданных обесцененных финансовых активов всегда оцениваются из расчета за весь срок (Этап 3), так что на отчетную дату Группа признает только совокупные изменения в ожидаемых кредитных убытках за весь срок.

Группа может использовать два различных подхода к оценке ожидаемых кредитных убытков:

- оценка на портфельной основе;
- оценка на индивидуальной основе.

По кредитам, выданным физическим лицам, ИП и МСБ Группа проводит оценку с использованием портфельного подхода.

*Принципы оценки на портфельной основе:* для оценки этапов риска и расчета оценочного резерва под убытки на совокупной основе Группа объединяет свои кредиты в сегменты на основании общих характеристик кредитного риска, так чтобы подверженность риску в рамках группы имела однородный характер. Примеры общих характеристик включают следующее: тип клиента, тип продукта, рейтинг кредитного риска, дата первоначального признания, уровень просрочки и статистика погашений.

Разные сегменты отражают различия в параметрах кредитного риска, например в вероятности дефолта и убытке в случае дефолта.

Банк осуществляет мониторинг и проверку надлежащего характера разделения на группы на регулярной основе.

По кредитам нерозничных кредитных требований Группа проводит оценку с использованием индивидуального подхода.

## **25 Управление финансовыми рисками (продолжение)**

*Принципы оценки на индивидуальной основе:* оценка этапов риска и расчет оценочного резерва осуществляется на уровне клиента без объединения в сегменты на основании общих характеристик кредитного риска.

Общий подход к оценке ожидаемых кредитных убытков на портфельной и индивидуальной основе приводится ниже.

$$ECL = \sum_{i=0}^{N-1} \frac{1}{(1+EIR)^i} * PD_i \times EAD_i \times LGD_i \times MR$$

где:

*PD* – вероятность дефолта;

*EAD* – задолженность на момент дефолта;

*LGD* – убыток в случае дефолта;

*MR* – поправка к *PD*, *LGD* и *EAD*, зависящая от макроэкономических факторов и прогнозной информации;

*EIR* – эффективная процентная ставка или ее приближительная величина.

Ожидаемые кредитные убытки определяются путем прогнозирования параметров кредитного риска (задолженность на момент дефолта, вероятность дефолта и убыток в случае дефолта) для каждого будущего месяца в течение срока действия каждого отдельного кредита или совокупного сегмента.

Задолженность на момент дефолта определяется на основе ожидаемого графика платежей. Для возобновляемых кредитных продуктов задолженность на момент дефолта прогнозируется путем добавления «коэффициента кредитной конверсии», который учитывает ожидаемое использование доступного лимита к моменту дефолта. Эти допущения изменяются в зависимости от типа продукта, текущего использования лимита и других характеристик.

Для расчета ожидаемых кредитных убытков используются два вида вероятности дефолта: вероятность дефолта в течение 12 месяцев и всего срока. Для оценки вероятности дефолта используются следующие подходы:

- внутренние рейтинги/модельные оценки с учетом калибровки на актуальный уровень риска;
- внешние рейтинги;
- портфельные статистические оценки выхода в дефолт;
- оценки на основе статистики сопоставимых продуктов, в т.ч. используя внешние данные до момента накопления статистики.

Убыток в случае дефолта представляет собой ожидание Группы в отношении размера убытка по дефолтному кредиту:

- для кредитов корпоративным клиентам убытки в случае дефолта рассчитываются с использованием подхода на основе исторических данных, но не ниже 45%. Для сделок экспортного факторинга, кредитный риск по которому частично покрыт страховым полисом, ставка убытка в случае дефолта устанавливается в размере 10%. По лизинговому корпоративному портфелю ставка убытка в случае дефолта дифференцируется в зависимости от типа предмета лизинга и составляет от 20 до 45%. Для оценки актуальности выбранной ставки в случае дефолта проводится регулярное ее тестирование с учетом сумм окончательных убытков, зафиксированных на момент закрытия дефолтной задолженности.
- для остальных кредитных продуктов убытки в случае дефолта рассчитываются с использованием портфельного подхода на основе статистики погашений дефолтных кредитов за эффективный период взыскания, который может пересматриваться с учетом накопления доступной статистики.

## **25 Управление финансовыми рисками (продолжение)**

*Принципы оценки на основе внешних рейтингов:* принципы расчета ожидаемых кредитных убытков на основе внешних рейтингов аналогичны принципам оценки на портфельной основе. Параметры кредитного риска (вероятность дефолта и убыток в случае дефолта) могут быть взяты из статистических данных о дефолтах и погашениях, публикуемых национальными рейтинговыми агентствами - АКРА и в случае отсутствия рейтинга – Эксперт РА или Национальное рейтинговое агентство (2024: тоже самое).

*Прогнозная информация, включенная в модели ожидаемых кредитных убытков.* Оценка ожидаемых кредитных потерь включает прогнозную информацию.

Начиная с 2022 года, учитывая высокую степень неопределенности, связанную с геополитической ситуацией, Группа оценивает влияние экономической конъюнктуры на применимые оценки, использованные при расчете резерва под ожидаемые кредитные убытки на основании фактических исторических данных выходов в дефолт в предыдущие кризисы, а также с применением экспертных оценок по продолжительности/силе кризиса. Однако, как и в случае с любым прогнозом, прогнозы и вероятности их осуществления подвержены высокой степени присущей им неопределенности, и поэтому фактические результаты могут существенно отличаться от прогнозируемых.

*Бэк-тестирование:* Группа проводит регулярную проверку своей методологии и допущений для уменьшения расхождений между оценками и фактическими убытками по кредитам. Такое бэк-тестирование проводится на ежеквартальной основе.

Результаты бэк-тестирования методологии оценки ожидаемых кредитных убытков доводятся до сведения руководства Группы, и после обсуждения с уполномоченными лицами определяются дальнейшие шаги по доработке моделей и допущений.

**Рыночный риск.** Группа подвержена рыночному риску по открытым позициям в валюте по долевым, долговым и производным финансовым инструментам, которые подвержены риску общих и специфических изменений на рынке. Главной целью управления рыночным риском является поддержание принимаемого на себя Группой риска на уровне, определенном Группой в соответствии с собственными стратегическими задачами.

Рыночный риск – риск возникновения финансовых потерь (убытков) вследствие изменения текущей справедливой стоимости финансовых инструментов.

Рыночный риск возникает вследствие изменений рыночных показателей, влияющих на ценообразование и рыночную стоимость финансовых инструментов, в том числе, процентных ставок, валютных курсов, цен на акции и драгметаллы.

Банк проводит регулярный расчет совокупной величины рыночного риска Группы, которая включает в себя следующие составляющие:

процентный риск – риск возникновения финансовых потерь (убытков) от изменения текущей стоимости финансовых инструментов вследствие изменения рыночных процентных ставок;

валютный риск – риск возникновения убытков вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют, золота.

товарный риск – риск возникновения убытков в результате неблагоприятного изменения динамики товарных цен (в том числе цен на драгоценные металлы (кроме золота));

фондовый риск – риск возникновения убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночных цен на акции и производные финансовые инструменты на акции и индексы.

Фондовый риск отражает колебание цен долевого финансового инструмента и производных на них. Управление риском производится через установление лимитов на открытие позиций и ожидаемые потери в данных инструментах. Фондовый риск не значителен на периметре Группы.

Необходимость управления процентным риском в составе рыночного риска связано с изменением процентных рыночных ставок, которое может привести к неблагоприятному изменению цен на финансовые инструменты. На вторичном рынке высокая динамика колебаний цен зачастую тесно связана с уровнем ликвидности облигаций.

Товарный риск Группы оценивается как несущественный.

## **25 Управление финансовыми рисками (продолжение)**

Группа стремится ограничить рыночный риск, устанавливая лимиты в отношении уровня принимаемого риска, и контролирует их соблюдение на ежедневной основе. Ограничения на рыночный риск устанавливаются в рамках риск-аппетита и позиционных лимитов в зависимости от потребностей бизнеса.

Система управления включает мониторинг динамики развития фондового рынка, что позволяет оперативно изменять структуру портфельных инвестиций таким образом, чтобы не допустить существенных убытков.

**Валютный риск.** Основной целью управления валютным риском является минимизация потерь при неблагоприятном движении валютного курса на рынке.

Основными методами, применяемыми для управления и ограничения уровня валютного риска при проведении валютных операций, являются: контроль открытой валютной позиции, минимизация разрыва между требованиями и обязательствами в иностранной валюте, хеджирование валютного риска, валютная оговорка, диверсификация. Группа стремится к минимизации открытой валютной позиции на конец операционного дня.

Оценка валютного риска и контроль осуществляется по методу расчета открытых позиций (ОВП) в иностранных валютах.

По валютному риску устанавливаются лимиты на уровень подверженности риску по валютам и в целом как для позиций овернайт, так и для внутрисуточных позиций, которые отслеживаются ежедневно.

**Процентный риск.** Процентный риск - это риск возникновения финансовых потерь, снижения капитала Группы или достаточности капитала в результате неблагоприятного изменения процентных ставок по активам и пассивам банковского портфеля и/или рыночных процентных ставок, используемых для определения справедливой стоимости финансовых инструментов банковского портфеля.

Группа принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на ее финансовое положение и потоки денежных средств. Такие колебания могут повышать уровень процентной маржи, однако в случае неожиданного изменения процентных ставок, процентная маржа может снижаться или приводить к возникновению убытков.

Группа подвергает себя риску досрочного погашения кредита, в основном предоставляя кредиты с фиксированным процентом, условия которых дают заемщику право на досрочное погашение кредита.

Управление процентным риском основывается, в том числе, на:

- установлении процентных ставок по операциям привлечения и размещения средств в зависимости от видов и сроков погашения финансовых инструментов (разработка процентной политики);
- обеспечении сбалансированности объемов чувствительных к изменению процентных ставок активов и пассивов в отношении различных сроков погашения.

**25 Управление финансовыми рисками (продолжение)**

В таблице ниже приведен общий анализ процентного риска Группы. В ней также отражены общие суммы финансовых активов и обязательств Группы по балансовой стоимости в разбивке по датам пересмотра процентных ставок в соответствии с договорами или сроками погашения в зависимости от того, какая из указанных дат является более ранней.

<i>В млн руб.</i>	До востребо- вания и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 3 лет	Более 3 лет	С неопреде- ленным сроком погашения	Итого
<b>31 декабря 2025 года</b>							
Итого финансовые активы	1 544 525	783 641	346 259	1 166 956	1 340 114	107 604	5 289 099
Итого финансовые обязательства	(1 076 638)	(1 228 618)	(832 845)	(1 462 048)	(266 664)	(86 165)	(4 952 978)
<b>Чистый разрыв по процентным ставкам на 31 декабря 2025 года</b>	<b>467 887</b>	<b>(444 977)</b>	<b>(486 586)</b>	<b>(295 092)</b>	<b>1 073 450</b>	<b>21 439</b>	<b>336 121</b>
<b>31 декабря 2024 года</b>							
Итого финансовые активы	1 916 705	686 233	286 607	509 563	186 288	14 324	3 599 720
Итого финансовые обязательства	(1 376 447)	(814 812)	(437 539)	(592 748)	(269 553)	-	(3 491 099)
<b>Чистый разрыв по процентным ставкам на 31 декабря 2024 года</b>	<b>540 258</b>	<b>(128 579)</b>	<b>(150 932)</b>	<b>(83 185)</b>	<b>(83 265)</b>	<b>14 324</b>	<b>108 621</b>

Группа не подвержена существенному риску плавающих процентных ставок по кредитам, выданным клиентам, или полученным кредитам.

Оценка процентного риска банковского портфеля осуществляется в соответствии с подходом, базирующемся на изменении ожидаемого чистого процентного дохода при одновременном сдвиге процентных ставок на +/- 200 базисных пунктов. Если бы на 31 декабря 2025 года процентные ставки были на 200 базисных пунктов ниже/выше (2024 год: на 200 базисных пунктов ниже/выше), а все другие переменные оставались бы неизменными, эффект на прибыль и эффект на собственный капитал составили бы на 6 696 млн руб. (2024 год: на 2 172 млн руб.) больше/меньше.

**Акционерное общество «ТБанк»**  
**Примечания к раскрываемой консолидированной финансовой отчетности**  
**31 декабря 2025 года**

**25 Управление финансовыми рисками (продолжение)**

Группа осуществляет мониторинг процентных ставок по финансовым инструментам. В таблице ниже представлены средневзвешенные процентные ставки за 2025 и 2024 годы на основе отчетов, которые были проанализированы руководством.

% годовых	На 31 декабря 2025 года		На 31 декабря 2024 года	
	Рубли	Прочее	Рубли	Прочее
<b>Активы</b>				
Денежные средства и их эквиваленты	13,0	0,0	18,6	0,0
Средства в других банках	16,5	-	22,5	-
Кредиты, предоставленные клиентам	27,7	7,1	31,5	-
Инвестиции в ценные бумаги	15,1	4,3	9,5	4,1
Ценные бумаги, заложенные по договорам РЕПО	15,1	-	11,8	-
Дебиторская задолженность по брокерским операциям	34,5	-	27,8	-
<b>Обязательства</b>				
Средства других банков	14,3	3,0	17,2	3,1
Средства клиентов	15,2	1,2	10,5	1,4
Выпущенные долговые ценные бумаги	20,2	-	-	-
Прочие заемные средства	16,2	-	12,5	-
Кредиторская задолженность по брокерским операциям	36,3	0,0	28,3	-
Субординированные займы	-	8,3	-	7,6

Знак «-» в представленной выше таблице обозначает, что Группа не имеет активов или обязательств в соответствующей валюте.

**Концентрация географического риска.** Ниже представлен анализ географической концентрации финансовых активов и обязательств Группы по состоянию на 31 декабря 2025 года:

В млн руб.	Россия	ОЭСР	Прочие страны-не члены ОЭСР	Котируемые на бирже	Итого
<b>Финансовые активы</b>					
Денежные средства и их эквиваленты	1 170 103	1	11 307	-	1 181 411
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	15 003	-	-	-	15 003
Средства в других банках	186 868	-	-	-	186 868
Кредиты, предоставленные клиентам	3 101 122	-	14 568	-	3 115 690
Инвестиции в ценные бумаги	440 827	2 117	1 144	-	444 088
Ценные бумаги, заложенные по договорам РЕПО	54 047	-	-	-	54 047
Дебиторская задолженность по брокерским операциям	96 795	-	-	-	96 795
Прочие финансовые активы	191 265	3 932	-	-	195 197
<b>Итого финансовые активы</b>	<b>5 256 030</b>	<b>6 050</b>	<b>27 019</b>	<b>-</b>	<b>5 289 099</b>
<b>Финансовые обязательства</b>					
Средства других банков	119 051	2 217	14 683	-	135 951
Средства клиентов	4 402 321	98	2 073	-	4 404 492
Выпущенные долговые ценные бумаги	4 527	-	-	-	4 527
Прочие заемные средства	66 397	-	-	-	66 397
Кредиторская задолженность по брокерским операциям	10 791	-	-	-	10 791
Субординированные займы	11 734	-	-	54 353	66 087
Прочие финансовые обязательства	264 733	-	-	-	264 733
<b>Итого финансовые обязательства</b>	<b>4 879 554</b>	<b>2 315</b>	<b>16 756</b>	<b>54 353</b>	<b>4 952 978</b>
<b>Обязательства кредитного характера (Примечание 27)</b>	<b>1 068 244</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>1 068 244</b>

## 25 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Ниже представлен анализ географической концентрации финансовых активов и обязательств Группы по состоянию на 31 декабря 2024 года:

<i>В млн руб.</i>	Россия	ОЭСР	Прочие страны-не члены ОЭСР	Котируемые на бирже	Итого
<b>Финансовые активы</b>					
Денежные средства и их эквиваленты	1 468 266	1	1 179	-	1 469 446
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	6 686	-	-	-	6 686
Средства в других банках	42 000	-	-	-	42 000
Кредиты, предоставленные клиентам	1 618 711	-	-	-	1 618 711
Инвестиции в ценные бумаги	205 280	7	3 320	-	208 607
Ценные бумаги, заложенные по договорам РЕПО	101 442	-	-	-	101 442
Дебиторская задолженность по брокерским операциям	41 146	-	-	-	41 146
Прочие финансовые активы	105 191	6 491	-	-	111 682
<b>Итого финансовые активы</b>	<b>3 588 722</b>	<b>6 499</b>	<b>4 499</b>	<b>-</b>	<b>3 599 720</b>
<b>Финансовые обязательства</b>					
Средства других банков	21 343	-	2 084	-	23 427
Средства клиентов	3 179 126	247	795	-	3 180 168
Прочие заемные средства	542	-	-	-	542
Кредиторская задолженность по брокерским операциям	15 058	-	-	-	15 058
Субординированные займы	685	-	-	68 412	69 097
Прочие финансовые обязательства	202 807	-	-	-	202 807
<b>Итого финансовые обязательства</b>	<b>3 419 561</b>	<b>247</b>	<b>2 879</b>	<b>68 412</b>	<b>3 491 099</b>
<b>Обязательства кредитного характера (Примечание 27)</b>	<b>886 523</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>886 523</b>

Активы, обязательства и обязательства кредитного характера классифицированы в соответствии со страной нахождения контрагента. Остатки по операциям с российскими контрагентами, фактически относящиеся к операциям с офшорными компаниями этих российских контрагентов, отнесены в графу «Россия». Наличные денежные средства и основные средства классифицированы в соответствии со страной их физического нахождения.

**Концентрация прочих рисков.** Руководство контролирует и раскрывает информацию о концентрации кредитного риска на основании полученных отчетов, содержащих данные по заемщикам с общей суммой выданных кредитов, превышающей 10% от суммы чистых активов. Группа не имела существенной концентрации риска по состоянию на 31 декабря 2025 года и на 31 декабря 2024 года.

**Риск ликвидности.** Риск ликвидности – риск неспособности Группы финансировать свою деятельность, то есть обеспечивать рост активов и исполнение обязательств по мере наступления сроков их исполнения без убытков в размере, угрожающем финансовой устойчивости Группы. Риск ликвидности возникает в результате несбалансированности финансовых активов и финансовых обязательств Группы (в том числе вследствие несвоевременного исполнения финансовых обязательств одним или несколькими контрагентами Группы) и(или) возникновения непредвиденной необходимости немедленного и единовременного исполнения своих финансовых обязательств.

Главной целью управления риском ликвидности является обеспечение способности своевременно и полно выполнять свои денежные и иные обязательства, вытекающие из сделок с использованием финансовых инструментов.

Ключевые методы контроля ликвидности включают:

- ежемесячный мониторинг тенденций: объемов операций и погашений, уровней неоплаченной задолженности и использования лимитов, что позволяет осуществлять долгосрочный контроль денежных потоков и динамики кредитного портфеля;

## 25 Управление финансовыми рисками (продолжение)

- ежедневный контроль над балансами кредитных карт, депозитов и денежных средств;
- ежедневный контроль над движениями на счетах в Банке России и НОСТРО;
- ежедневный контроль над потоками платежей.

Группой разработаны прогнозные сценарии управления денежными потоками с указанием конкретных мер и соответствующих им ожидаемых притоков/оттоков финансовых ресурсов в течение каждого из ближайших календарных месяцев на базе финансовой модели, применяемой для прогнозирования финансовых результатов в краткосрочной и долгосрочной перспективе.

Группа сохраняет буфер ликвидности на случай возможного оттока денежных средств. Также в случае досрочного изъятия в крупном размере вкладчиками (физическими лицами) размещенных денежных средств Банк предполагает использование ряда дополнительных мероприятий, позволяющих обеспечить погашение обязательств перед вкладчиками.

Стресс-тестирование ликвидности проводится на регулярной основе в соответствии с различными сценариями, с учетом моделей оттока и притока денежных средств по остаткам на текущих счетах и по погашениям задолженности по кредитным картам. В чрезвычайных ситуациях (в случае возникновения кризиса ликвидности) Группа руководствуется Планом восстановления финансовой устойчивости Группы, который предусматривает источники пополнения ликвидности и иные действия по ее поддержанию на достаточном для исполнения своих обязательств уровне в условиях кризиса ликвидности.

В приведенной ниже таблице представлены обязательства на 31 декабря 2025 года по их договорным срокам погашения. Суммы обязательств, представленные в таблице, являются контрактными недисконтированными денежными потоками и обязательствами по кредитам. Такие недисконтированные денежные потоки отличаются от суммы, включенной в консолидированный отчет о финансовом положении, так как сумма в консолидированном отчете о финансовом положении представляется на основе дисконтированных денежных потоков. Если сумма, подлежащая уплате, не является постоянной, указанная сумма определяется с учетом условий, существующих на отчетную дату. Платежи в иностранной валюте пересчитываются с использованием текущего валютного курса на конец отчетного периода.

В таблице ниже представлен анализ финансовых обязательств по контрактным срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2025 года:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Итого
<i>В млн руб.</i>						
<b>Финансовые обязательства</b>						
Средства других банков	90 905	8 634	-	-	36 412	135 951
Средства клиентов	839 085	636 894	608 695	853 052	1 613 457	4 551 183
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	3 068	1 939	1 623	6 630
Прочие заемные средства	997	1 270	75	556	150 136	153 034
Кредиторская задолженность по брокерским операциям	10 791	-	-	-	-	10 791
Субординированные займы	-	1 949	1 013	36 971	36 138	76 071
Прочие финансовые обязательства	243 528	7 162	3 033	17 403	2 278	273 404
Обязательства по аренде	299	1 598	1 985	3 875	47 967	55 724
Неиспользованные кредитные лимиты (Примечание 27)	1 054 896	-	-	-	-	1 054 896
Гарантии исполнения обязательств (Примечание 27)	24 175	-	-	-	-	24 175
<b>Итого потенциальные будущие платежи по финансовым обязательствам</b>	<b>2 264 676</b>	<b>657 507</b>	<b>617 869</b>	<b>913 796</b>	<b>1 888 011</b>	<b>6 341 859</b>

**25 Управление финансовыми рисками (продолжение)**

В таблице ниже представлен анализ финансовых обязательств по контрактным срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2024 года:

<i>В млн руб.</i>	<b>До востребова- ния и менее 1 месяца</b>	<b>От 1 до 3 месяцев</b>	<b>От 3 до 6 месяцев</b>	<b>От 6 до 12 месяцев</b>	<b>Более 1 года</b>	<b>Итого</b>
<b>Финансовые обязательства</b>						
Средства других банков	17 980	5 447	-	-	-	23 427
Средства клиентов	1 155 758	459 682	416 101	448 971	784 683	3 265 195
Прочие заемные средства	-	-	101	441	-	542
Кредиторская задолженность по брокерским операциям	15 058	-	-	-	-	15 058
Субординированные займы	-	1 317	1 317	2 633	73 258	78 525
Прочие финансовые обязательства	171 834	2 069	2 140	2 622	1 432	180 097
Обязательства по аренде	115	987	1 084	2 217	30 753	35 156
Неиспользованные кредитные лимиты (Примечание 27)	896 922	-	-	-	-	896 922
Гарантии исполнения обязательств (Примечание 27)	1 155	-	-	-	-	1 155
<b>Итого потенциальные будущие платежи по финансовым обязательствам</b>	<b>2 258 822</b>	<b>469 502</b>	<b>420 743</b>	<b>456 884</b>	<b>890 126</b>	<b>4 496 077</b>

Средства клиентов классифицированы в приведенной выше таблице по договорным срокам их погашения. Однако в соответствии с Гражданским кодексом РФ физические лица вправе забрать свои вклады до срока погашения, если они отказываются от своего права на начисленные проценты.

**Акционерное общество «ТБанк»**  
**Примечания к раскрываемой консолидированной финансовой отчетности**  
**31 декабря 2025 года**

**25 Управление финансовыми рисками (продолжение)**

Группа анализирует ожидаемые сроки погашения финансовых активов и обязательств по их балансовой стоимости на 31 декабря 2025 года, в соответствии с таблицей, приведенной ниже.

	До востре- бования и менее 1 месяца	От 1 до 3 меся- цев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 12 меся- цев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	С нео- преде- ленным сроком погаше- ния	Итого
<i>В млн руб.</i>								
<b>Финансовые активы</b>								
Денежные средства и их эквиваленты	1 052 472	128 939	-	-	-	-	-	1 181 411
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	2 746	2 103	2 010	2 817	4 623	704	-	15 003
Средства в других банках	-	123 298	63 570	-	-	-	-	186 868
Кредиты, предоставленные клиентам	293 884	207 683	232 956	322 414	1 035 691	1 023 062	-	3 115 690
Инвестиции в ценные бумаги	295 734	3 228	3 943	5 267	102 308	33 608	-	444 088
Ценные бумаги, заложенные по договорам РЕПО	46 554	-	-	1 688	5 805	-	-	54 047
Дебиторская задолженность по брокерским операциям	96 795	-	-	-	-	-	-	96 795
Прочие финансовые активы	81 559	533	116	208	239	4 938	107 604	195 197
<b>Итого финансовые активы</b>	<b>1 869 744</b>	<b>465 784</b>	<b>302 595</b>	<b>332 394</b>	<b>1 148 666</b>	<b>1 062 312</b>	<b>107 604</b>	<b>5 289 099</b>
<b>Финансовые обязательства</b>								
Средства других банков	90 905	8 634	-	-	-	-	36 412	135 951
Средства клиентов	812 040	616 366	589 076	825 557	1 341 754	206 611	13 088	4 404 492
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	2 419	1 034	1 074	-	-	4 527
Прочие заемные средства	936	1 240	69	503	63 649	-	-	66 397
Кредиторская задолженность по брокерским операциям	10 791	-	-	-	-	-	-	10 791
Субординированные займы	-	3 024	-	34 577	28 486	-	-	66 087
Прочие финансовые обязательства	175 056	3 766	4 022	5 753	20 993	18 478	36 665	264 733
<b>Итого финансовые обязательства</b>	<b>1 089 728</b>	<b>633 030</b>	<b>595 586</b>	<b>867 424</b>	<b>1 455 956</b>	<b>225 089</b>	<b>86 165</b>	<b>4 952 978</b>
<b>Чистый разрыв ликвидности на 31 декабря 2025 года</b>	<b>780 016</b>	<b>(167 246)</b>	<b>(292 991)</b>	<b>(535 030)</b>	<b>(307 290)</b>	<b>837 223</b>	<b>21 439</b>	<b>336 121</b>
<b>Чистый разрыв ликвидности накопительным итогом на 31 декабря 2025 года</b>	<b>780 016</b>	<b>612 770</b>	<b>319 779</b>	<b>(215 251)</b>	<b>(522 541)</b>	<b>314 682</b>	<b>336 121</b>	<b>-</b>

**Акционерное общество «ТБанк»**  
**Примечания к раскрываемой консолидированной финансовой отчетности**  
**31 декабря 2025 года**

**25 Управление финансовыми рисками (продолжение)**

Группа анализирует ожидаемые сроки погашения финансовых активов и обязательств по их балансовой стоимости на 31 декабря 2024 года, в соответствии с таблицей, приведенной ниже.

	До востре- бования и менее 1 месяца	От 1 до 3 меся- цев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 12 меся- цев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	С нео- преде- ленным сроком погаше- ния	Итого
<i>В млн руб.</i>								
<b>Финансовые активы</b>								
Денежные средства и их эквиваленты	1 182 986	286 460	-	-	-	-	-	1 469 446
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	2 462	906	780	911	1 627	-	-	6 686
Средства в других банках	-	40 000	-	2 000	-	-	-	42 000
Кредиты, предоставленные клиентам	592 686	166 916	181 874	242 032	413 515	21 688	-	1 618 711
Инвестиции в ценные бумаги	189 864	-	-	35	12 208	6 500	-	208 607
Ценные бумаги, заложенные по договорам РЕПО	-	-	-	25 566	44 735	31 141	-	101 442
Дебиторская задолженность по брокерским операциям	41 146	-	-	-	-	-	-	41 146
Прочие финансовые активы	96 598	-	-	-	760	-	14 324	111 682
<b>Итого финансовые активы</b>	<b>2 105 742</b>	<b>494 282</b>	<b>182 654</b>	<b>270 544</b>	<b>472 845</b>	<b>59 329</b>	<b>14 324</b>	<b>3 599 720</b>
<b>Финансовые обязательства</b>								
Средства других банков	17 980	5 447	-	-	-	-	-	23 427
Средства клиентов	1 171 366	430 804	370 819	433 215	773 964	-	-	3 180 168
Прочие заемные средства	-	-	102	440	-	-	-	542
Кредиторская задолженность по брокерским операциям	15 058	-	-	-	-	-	-	15 058
Субординированные займы	-	2 379	-	-	66 718	-	-	69 097
Прочие финансовые обязательства	172 044	2 490	2 771	3 884	11 525	10 093	-	202 807
<b>Итого финансовые обязательства</b>	<b>1 376 448</b>	<b>441 120</b>	<b>373 692</b>	<b>437 539</b>	<b>852 207</b>	<b>10 093</b>	<b>-</b>	<b>3 491 099</b>
<b>Чистый разрыв ликвидности на 31 декабря 2024 года</b>	<b>729 294</b>	<b>53 162</b>	<b>(191 038)</b>	<b>(166 995)</b>	<b>(379 362)</b>	<b>49 236</b>	<b>14 324</b>	<b>108 621</b>
<b>Чистый разрыв ликвидности накопительным итогом на 31 декабря 2024 года</b>	<b>729 294</b>	<b>782 456</b>	<b>591 418</b>	<b>424 423</b>	<b>45 061</b>	<b>94 297</b>	<b>108 621</b>	<b>-</b>

Текущие счета физических лиц были распределены с использованием кривой оттока денежных средств с клиентских счетов. Распределение вкладов физических лиц рассматривается с использованием статистики по автопродлениям вкладов. Когда клиенты имеют более чем один активный депозит, средства по депозитам с коротким сроком учитываются в составе депозита с более длинным сроком до погашения. Совпадение и/или контролируемое несовпадение сроков имеет основополагающее значение для поддержания требуемого уровня ликвидности.

Несовпадение данных позиций потенциально повышает прибыльность деятельности, но также может увеличить риск возникновения убытков.

Несмотря на существенную долю средств клиентов до востребования, диверсификация этих депозитов по количеству и типу вкладчиков и прошлый опыт Группы указывают на то, что такие счета клиентов обеспечивают долгосрочный и стабильный источник финансирования Группы.

## **26 Управление капиталом**

Управление капиталом Группы имеет следующие цели: (а) соблюдение требований к капиталу, установленных ЦБ РФ; (б) обеспечение выполнения Группой финансовых обязательств, предусмотренных выпущенными ценными бумагами; и (в) обеспечение способности Группы функционировать в качестве непрерывно действующей организации.

По мнению руководства Группы, общая сумма управляемого капитала равна сумме капитала, относящейся к акционеру Банка, по данным раскрываемого консолидированного отчета о финансовом положении. Сумма капитала, которым Группа управляла на 31 декабря 2025 года, составлял 594 798 млн руб. (31 декабря 2024 года: 262 368 млн руб.).

Банк входит в список системно значимых кредитных организаций Банка России.

Контроль за выполнением нормативов достаточности капитала, установленных ЦБ РФ, осуществляется на ежедневной основе, и Группа направляет в ЦБ РФ в рамках ежемесячных форм обязательной отчетности информацию с соответствующими расчетами, которые проверяются и подписываются руководством Банка. Другие формы управления капиталом оцениваются ежегодно.

Группа обязана соблюдать минимальные нормативы, установленные ЦБ РФ. Согласно требованиям ЦБ РФ минимально допустимое числовое значение норматива достаточности собственных средств (капитала) (Н1.0) установлено в размере 9,247% на 31 декабря 2025 года с учетом всех надбавок (31 декабря 2024 года: 8,254%). В 2025 году и на дату настоящей раскрываемой консолидированной финансовой отчетности Банк соблюдал нормативы достаточности капитала, установленные ЦБ РФ.

## **27 Условные обязательства**

**Судебные разбирательства.** Время от времени в ходе текущей деятельности в судебные органы поступают иски в отношении Группы. Исходя из собственной оценки, а также рекомендаций внутренних профессиональных консультантов, руководство Группы считает, что разбирательства по ним не окажут существенного отрицательного влияния на финансовое положение или результаты деятельности Группы в будущем.

**Условные налоговые обязательства.** Налоговое законодательство Российской Федерации действующее или по существу вступившее в силу на конец отчетного периода, допускает возможность разных толкований в применении к операциям и деятельности Группы. В связи с этим налоговые позиции, определенные руководством, и официальная документация, обосновывающая налоговые позиции, могут быть оспорены налоговыми органами. Российское налоговое администрирование постепенно ужесточается, в том числе повышается риск проверок операций, не имеющих четкой финансово-хозяйственной цели или выполненных при участии контрагентов, не соблюдающих требования налогового законодательства. Налоговые периоды остаются открытыми для проверки соответствующими налоговыми органами на предмет уплаты налогов в течение трех календарных лет, предшествующих году, в котором было принято решение о проведении проверки. В отдельных случаях проверки могут охватывать более длительные периоды.

Российское законодательство о трансфертном ценообразовании в значительной степени соответствует международным принципам трансфертного ценообразования, разработанным Организацией экономического сотрудничества и развития (ОЭСР), но у него есть свои особенности. Законодательство о трансфертном ценообразовании предусматривает возможность доначисления налоговых обязательств по контролируемым сделкам (сделкам с взаимозависимыми лицами и определенным видам сделок с независимыми лицами), если цена сделки не соответствует рыночной. Руководство внедрило систему внутреннего контроля в целях выполнения требований действующего законодательства о трансфертном ценообразовании. Налоговые обязательства, возникающие в результате совершения контролируемых сделок, определяются на основе фактических цен таких сделок. Существует вероятность того, что по мере дальнейшего развития интерпретации правил трансфертного ценообразования эти трансфертные цены могут быть оспорены. Влияние такого развития событий не может быть оценено с достаточной степенью надежности, однако может быть значительным с точки зрения финансового положения и/или хозяйственной деятельности Группы.

На 31 декабря 2025 года и 31 декабря 2024 года руководство Группы не выявило существенных налоговых рисков.

**27 Условные обязательства (продолжение)**

**Будущие арендные платежи, связанные с арендой, по которой арендованный актив имеет низкую стоимость.** Будущие оттоки денежных средств, которым подвержена Группа и которые не отражены в обязательствах по аренде, составили 5 460 млн руб. на 31 декабря 2025 года и относятся в основном к аренде активов, имеющих низкую стоимостью (31 декабря 2024 года: 3 347 млн руб.).

**Соблюдение ковенантов.** Группа является объектом определенных договорных обязательств, касающихся, прежде всего ее выпущенных долговых ценных бумаг и субординированных бессрочных займов. Несоблюдение этих ковенантов может привести к негативным последствиям для Группы.

Балансовая стоимость обязательств, по которым Группа обязана соблюдать определенные финансовые и нефинансовые ковенанты, на 31 декабря 2025 года составляла 126 587 млн руб. (на 31 декабря 2024 года: 107 597 млн руб.).

Описание ковенантов представлено в таблице ниже:

Описание ковенантов	Дата, по состоянию на которую должны быть соблюдены ковенанты	Балансовая стоимость обязательств, к которым относятся ковенанты	
		31 декабря 2025 года	31 декабря 2024 года
Значение норматива достаточности базового капитала (Н1.1) эмитента, рассчитанное эмитентом в соответствии с Инструкцией Банка России № 220-И, не ниже уровня 5,125%	на конец каждого месяца	126 587	107 597

По мнению руководства, Группа соблюдала все договорные обязательства на 31 декабря 2025 и на 31 декабря 2024 годов. Отсутствуют какие-либо признаки того, что у Группы могут возникнуть трудности с соблюдением вышеуказанных ограничительных условий, когда они будут проверены в следующий раз по состоянию на 31 марта 2026 года.

**Условные обязательства, связанные со строительством офиса.** Будущие оттоки денежных средств, которые ожидает Группа в связи со строительством и ремонтом новых офисных зданий и центров обработки данных и которые не отражены в обязательствах, составляли 36 673 млн руб. по состоянию на 31 декабря 2025 года (31 декабря 2024 года: не планировались оттоки денежных средств).

**Обязательства кредитного характера.** Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости. Обязательства по предоставлению кредитов включают неиспользованную часть сумм, утвержденных руководством, для предоставления кредитов в форме кредитов по кредитным картам, гарантий или аккредитивов. В отношении обязательств по предоставлению кредитов, Группа потенциально подвержена риску понесения убытков в сумме, равной общей сумме неиспользованных обязательств, если неиспользованные суммы должны были быть использованы. Тем не менее вероятная сумма убытков меньше общей суммы неиспользованных обязательств, так как большая часть обязательств по предоставлению кредитов зависит от соблюдения клиентами определенных требований по кредитоспособности.

Группа контролирует срок, оставшийся до погашения обязательств кредитного характера, так как обычно долгосрочные обязательства имеют более высокий уровень кредитного риска, чем краткосрочные обязательства.

Гарантии и гарантийные аккредитивы представляют собой безотзывные обязательства Группы по осуществлению платежей в случае неисполнения клиентом его обязательств перед третьими сторонами и обладают таким же уровнем кредитного риска, что и кредиты и займы.

## 27 Условные обязательства (продолжение)

Обязательства кредитного характера представлены ниже:

<i>В млн руб.</i>	<b>31 декабря 2025 года</b>	<b>31 декабря 2024 года</b>
Неиспользованные кредитные лимиты по кредитным картам	936 512	820 824
Неиспользованные кредитные лимиты для юридических лиц	118 384	76 098
Оценочный резерв под кредитные убытки	(10 827)	(10 399)
<b>Итого неиспользованные кредитные лимиты за вычетом оценочного резерва под кредитные убытки</b>	<b>1 044 069</b>	<b>886 523</b>
Аккредитивы	24 175	-
Оценочный резерв под кредитные убытки	-	-
<b>Итого аккредитивы за вычетом резерва</b>	<b>24 175</b>	<b>-</b>
Нефинансовые гарантии исполнения обязательств	144 387	1 155
Прочие резервы по нефинансовым гарантиям	(2 866)	(108)
<b>Итого нефинансовые гарантии исполнения обязательств за вычетом резерва</b>	<b>141 521</b>	<b>1 047</b>

Общая сумма задолженности по неиспользованным кредитным лимитам не обязательно представляет собой будущие денежные требования, поскольку возможны истечение срока действия или отмена указанных обязательств без предоставления заемщику средств и, следовательно, их справедливая стоимость близка к нулю. В соответствии с условиями обслуживания кредитных карт Группа вправе отказать в выпуске, активации, повторном выпуске или разблокировке кредитной карты и предоставляет лимит по кредитной карте по своему усмотрению и без объяснения причины.

Группа может принять решение об увеличении или снижении лимита кредитной карты, применив скоринговую модель, которая основывается на модели поведения клиента. Таким образом, справедливая стоимость контрактной суммы отзывных неиспользованных лимитов по условным обязательствам стремится к нулю. Обязательства кредитного характера номинированы в рублях.

Таблица ниже содержит анализ кредитного качества обязательств кредитного характера на 31 декабря 2025 года на основании уровней кредитного риска.

Информация о классификации финансовых инструментов по этапам представлена в Примечании 25.

<i>В млн руб.</i>	<b>Неиспользованные кредитные лимиты</b>	<b>Гарантии исполнения обязательств и аккредитивы</b>
<b>Обязательства кредитного характера</b>		
<b>Этап 1</b>		
- Превосходный уровень	913 792	35 486
- Хороший уровень	129 700	107 867
- Требующие мониторинга	10 118	3 835
- Субстандартные	19	150
<b>Этап 2</b>		
- Превосходный уровень	-	775
- Хороший уровень	661	14 608
- Требующие мониторинга	604	287
- Субстандартные	-	167
<b>Этап 3</b>		
- Дефолтные	2	5 387
<b>Непризнанная валовая стоимость</b>	<b>1 054 896</b>	<b>168 562</b>
Оценочный резерв под кредитные убытки	(10 827)	-
Прочие резервы по нефинансовым гарантиям	-	(2 866)
<b>Непризнанная чистая стоимость</b>	<b>1 044 069</b>	<b>165 696</b>

**27 Условные обязательства (продолжение)**

Таблица ниже содержит анализ кредитного качества обязательств кредитного характера на 31 декабря 2024 года на основании уровней кредитного риска.

<i>В млн руб.</i>	Неиспользованные кредитные лимиты	Гарантии исполнения обязательств и аккредитивы
<b>Обязательства кредитного характера</b>		
<b>Этап 1</b>		
- Превосходный уровень	796 214	-
- Хороший уровень	91 675	1 155
- Требующие мониторинга	8 077	-
<b>Этап 2</b>		
- Хороший уровень	286	-
- Требующие мониторинга	670	-
<b>Непризнанная валовая стоимость</b>	<b>896 922</b>	<b>1 155</b>
Оценочный резерв под кредитные убытки	(10 399)	-
Прочие резервы по нефинансовым гарантиям	-	(108)
<b>Непризнанная чистая стоимость</b>	<b>886 523</b>	<b>1 047</b>

Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ в сумме 15 003 млн руб. на 31 декабря 2025 года (31 декабря 2024 года: 6 686 млн руб.) представляют собой обязательные резервы, которые не могут быть использованы для финансирования ежедневных операций Банка.

**28 Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств**

На 31 декабря 2025 года финансовые инструменты, подлежащие взаимозачету, подпадающие под действие обеспеченного правовой защитой генерального соглашения о неттинге либо аналогичного соглашения, составляли:

	Валовые суммы до взаимозачета, отраженные в отчете о финансовом положении	Нетто-суммы после взаимозачета, отраженные в отчете о финансовом положении	Суммы, подпадающие под действие генерального соглашения о неттинге или аналогичных соглашений, отраженные в отчете о финансовом положении		Нетто-сумма риска
			Финансовые инструменты	Полученное денежное обеспечение	
<i>В млн руб.</i>					
<b>Активы</b>					
Договоры покупки и обратной продажи («обратное РЕПО») на срок менее 90 дней	653 957	653 957	677 263	-	-
Договоры покупки и обратной продажи («обратное РЕПО») с первоначальным сроком погашения более 90 дней	165 299	165 299	159 780	-	5 519
Дебиторская задолженность по брокерским операциям	96 795	96 795	99 943	-	-
Прочие финансовые активы	7 019	7 019	521	921	5 577
<b>Итого активы, подлежащие взаимозачету, подпадающие под действие генерального соглашения о неттинге или аналогичного соглашения</b>	<b>923 070</b>	<b>923 070</b>	<b>937 507</b>	<b>921</b>	<b>11 096</b>
<b>Обязательства</b>					
Средства других банков	921	921	782	-	140
Денежные средства, полученные под ценные бумаги, заложенные по договорам РЕПО	22 842	22 842	54 047	-	-
Кредиторская задолженность по брокерским операциям	10 791	10 791	13 141	-	-
Прочие финансовые обязательства	1 785	1 785	521	-	1 264
Прочие заемные средства	63 094	63 094	76 868	-	-
<b>Итого обязательства, подлежащие взаимозачету, подпадающие под действие генерального соглашения о неттинге или аналогичного соглашения</b>	<b>99 433</b>	<b>99 433</b>	<b>145 359</b>	<b>-</b>	<b>1 404</b>

**Акционерное общество «ТБанк»**  
**Примечания к раскрываемой консолидированной финансовой отчетности**  
**31 декабря 2025 года**

**29 Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств (продолжение)**

На 31 декабря 2024 года финансовые инструменты, подлежащие взаимозачету, подпадающие под действие обеспеченного правовой защитой генерального соглашения о неттинге либо аналогичного соглашения, составляли:

	Валовые суммы до взаимозачета, отраженные в отчете о финансовом положении	Нетто-суммы после взаимозачета, отраженные в отчете о финансовом положении	Суммы, подпадающие под действие генерального соглашения о неттинге или аналогичных соглашений, отраженные в отчете о финансовом положении		Нетто-сумма риска
			Финансовые инструменты	Полученное денежное обеспечение	
<i>В млн руб.</i>					
<b>Активы</b>					
Договоры покупки и обратной продажи («обратное РЕПО») на срок менее 90 дней	941 257	941 257	954 637	-	-
Договоры покупки и обратной продажи («обратное РЕПО») с первоначальным сроком погашения более 90 дней	42 000	42 000	42 943	-	-
Дебиторская задолженность по брокерским операциям	41 146	41 146	42 020	-	-
Прочие финансовые активы	4 017	4 017	-	3 799	218
<b>Итого активы, подлежащие взаимозачету, подпадающие под действие генерального соглашения о неттинге или аналогичного соглашения</b>	<b>1 028 420</b>	<b>1 028 420</b>	<b>1 039 600</b>	<b>3 799</b>	<b>218</b>
<b>Обязательства</b>					
Средства других банков	3 799	3 799	4 017	-	-
Денежные средства, полученные под ценные бумаги, заложенные по договорам РЕПО	5 595	5 595	101 442	-	-
Кредиторская задолженность по брокерским операциям	15 058	15 058	16 302	-	-
Прочие заемные средства	442	442	1 268	-	-
<b>Итого обязательства, подлежащие взаимозачету, подпадающие под действие генерального соглашения о неттинге или аналогичного соглашения</b>	<b>24 894</b>	<b>24 894</b>	<b>123 029</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

На 31 декабря 2025 года у Группы существуют генеральные соглашения о взаимозачете с банками-контрагентами, которые обеспечены правовой защитой в случае невыполнения обязательств. Группа также разместила гарантийные депозиты в клиринговом центре-контрагенте в качестве обеспечения своих позиций по производным инструментам. Этот контрагент имеет право произвести взаимозачет обязательств Группы и гарантийного депозита в случае невыполнения обязательств (31 декабря 2024 года: аналогично). Раскрытие не распространяется на кредиты, предоставленные клиентам и связанные с ними депозиты клиентов.

## 29 Передача финансовых активов

Группа передала финансовые активы в рамках операций, не отвечающих критериям прекращения признания в текущем и предыдущем периодах.

В таблице ниже приведены данные об операциях по передаче, в которых организация сохраняет признание всех переданных финансовых активов:

	Прим.	31 декабря 2025 года		31 декабря 2024 года	
		Балансовая стоимость активов	Балансовая стоимость соответствующих обязательств	Балансовая стоимость активов	Балансовая стоимость соответствующих обязательств
<i>В млн руб.</i>					
Ценные бумаги, заложенные по договорам РЕПО	8	54 047	22 842	101 442	5 595
<b>Итого</b>		<b>54 047</b>	<b>22 842</b>	<b>101 442</b>	<b>5 595</b>

В ходе своей обычной деятельности Группа осуществляет заимствования на межбанковском рынке, используя различные финансовые инструменты в качестве залога для обеспечения своей повседневной деятельности с точки зрения ликвидности.

Группа также заключает договоры об обратной продаже и обратной покупке. Краткое описание таких операций приведено в таблице ниже:

	Прим.	31 декабря 2025 года		31 декабря 2024 года	
		Суммы, предоставленные по договорам РЕПО	Справедливая стоимость ценных бумаг, полученных в качестве обеспечения	Суммы, предоставленные по договорам РЕПО	Справедливая стоимость ценных бумаг, полученных в качестве обеспечения
<i>В млн руб.</i>					
Денежные средства и их эквиваленты	6	653 957	677 263	941 257	954 637
Средства в других банках	7	165 299	159 780	42 000	42 943
Дебиторская задолженность по брокерским операциям	10	96 795	99 943	41 146	42 020
<b>Итого</b>		<b>916 051</b>	<b>936 986</b>	<b>1 024 403</b>	<b>1 039 600</b>

Группа осуществляла операции секьюритизации части портфелей задолженности по кредитам, предоставленным клиентам. Итоговая чистая позиция по сделкам секьюритизации представлена в примечании 9.

### 30 Справедливая стоимость финансовых инструментов

Результаты оценки справедливой стоимости анализируются и распределяются по уровням иерархии справедливой стоимости следующим образом: (а) к 1 Уровню относятся оценки по котировочным ценам (некорректируемым) на активных рынках для идентичных активов или обязательств, (б) ко 2 Уровню – полученные с помощью методов оценки, в которых все используемые существенные исходные данные, прямо (к примеру, цены), либо косвенно (к примеру, рассчитанные на базе цен) являются наблюдаемыми для актива или обязательства и (в) оценки 3 Уровня, которые являются оценками, не основанными исключительно на наблюдаемых рыночных данных (т. е. основаны на ненаблюдаемых исходных данных).

#### (а) Многократные оценки справедливой стоимости

Многократные оценки справедливой стоимости представляют собой оценки, требуемые или допускаемые стандартами финансовой отчетности в раскрываемом консолидированном отчете о финансовом положении на конец каждого отчетного периода.

В таблице ниже представлены уровни в иерархии справедливой стоимости, к которым относятся многократные оценки справедливой стоимости:

В млн руб.	31 декабря 2025 года				31 декабря 2024 года			
	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого
<b>Активы, оцениваемые по справедливой стоимости</b>								
Инвестиции в ценные бумаги	293 987	1 759	-	295 746	186 274	3 596	-	189 870
Ценные бумаги, заложенные по договорам РЕПО	46 554	-	-	46 554	-	-	-	-
Драгоценные металлы	5 524	-	-	5 524	2 583	-	-	2 583
Прочие финансовые активы	-	7 019	-	7 019	-	4 017	-	4 017
<b>Итого активы, многократно оцениваемые по справедливой стоимости</b>	<b>346 065</b>	<b>8 778</b>	<b>-</b>	<b>354 843</b>	<b>188 857</b>	<b>7 613</b>	<b>-</b>	<b>196 470</b>
<b>Обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости</b>								
Прочие финансовые и нефинансовые обязательства	-	1 785	38 036	39 821	-	-	-	-
<b>Итого обязательства, многократно оцениваемые по справедливой стоимости</b>	<b>-</b>	<b>1 785</b>	<b>38 036</b>	<b>39 821</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

**Акционерное общество «ТБанк»**  
**Примечания к раскрываемой консолидированной финансовой отчетности**  
**31 декабря 2025 года**

**30 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)**

**(а) Многократные оценки справедливой стоимости (продолжение)**

В таблице ниже приведены методы оценки и исходные данные, использованные в оценке справедливой стоимости для оценок 2 Уровня на 31 декабря 2025 года:

<i>В млн руб.</i>	Справедли- вая стоимость	Метод оценки	Используемые исходные данные
<b>Активы, оцениваемые по справедливой стоимости</b>			
		- Формирование индикативных котировок Cbonds, Interfax, основанных на данных биржевых торговых площадок и котировках участников внебиржевого рынка; - Метод дисконтированных денежных потоков; - Наблюдаемые котировки сопоставимых ценных бумаг скорректированные мультипликатором в зависимости от степени активности рынка	- Индикативные котировки из ценового центра Cbonds, Interfax; - Котировки из автоматизированной системы оценки справедливой стоимости финансовых инструментов ценового центра НРД*; - Расчетные цены закрытия инвестиционных паев (iNAV), публикуемые Московской Биржей; - Котируемые цены на сопоставимые ценные бумаги на активных рынках; - Спреды к кривой бескупонной доходности
Инвестиции в ценные бумаги	1 759		
		- Дисконтированные денежные потоки, скорректированные с учетом кредитного риска контрагента; - Расчеты на основе приведенной стоимости встречных денежных потоков; - Модель Гармина-Колхагена; - Модель Блэка-Шоулза	- График колебания российского рубля; - Котировки финансовых инструментов для оценки кредитного риска контрагента; - Корректировка на Bid ask; - Поверхности волатильности; - Процентные ставки по валютам
Прочие финансовые активы	7 019		
<b>Итого активы, многократно оцениваемые по справедливой стоимости на Уровне 2</b>	<b>8 778</b>		
<b>Обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости</b>			
		- Дисконтированные денежные потоки, скорректированные с учетом кредитного риска контрагента; - Модель Гармина-Колхагена; - Модель Блэка-Шоулза	- График колебания российского рубля; - Котировки финансовых инструментов для оценки кредитного риска контрагента; - Ставки денежного рынка
Прочие финансовые обязательства	1 785		
<b>Итого обязательства, многократно оцениваемые по справедливой стоимости на Уровне 2</b>	<b>1 785</b>		

\* Ценовой центр НРД - аккредитованный Банком России сервис оценки справедливой стоимости облигаций и других финансовых инструментов.

**30 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)**

**(а) Многократные оценки справедливой стоимости (продолжение)**

В таблице ниже приведены методы оценки и исходные данные, использованные в оценке справедливой стоимости для оценок 2 Уровня на 31 декабря 2024 года:

<i>В млн руб.</i>	<b>Справедли- вая стоимость</b>	<b>Метод оценки</b>	<b>Используемые исходные данные</b>
<b>Активы, оцениваемые по справедливой стоимости</b>			
Инвестиции в ценные бумаги	3 596	- Формирование индикативных котировок Cbonds, основанных на данных биржевых торговых площадок и котировках участников внебиржевого рынка; - Метод дисконтированных денежных потоков; - Наблюдаемые котировки сопоставимых ценных бумаг скорректированные мультипликатором в зависимости от степени активности рынка	- Индикативные котировки из ценового центра Cbonds; - Котировки из автоматизированной системы оценки справедливой стоимости финансовых инструментов ценового центра НРД*. - расчетные цены закрытия инвестиционных паев (iNAV), публикуемые Московской Биржей; - котированные цены на сопоставимые ценные бумаги на активных рынках.
Прочие финансовые активы	4 017	- Дисконтированные денежные потоки, скорректированные с учетом кредитного риска контрагента	- График колебания российского рубля. - Котировки финансовых инструментов для оценки кредитного риска контрагента.
<b>Итого активы, многократно оцениваемые по справедливой стоимости на Уровне 2</b>	<b>7 613</b>		

\* Ценовой центр НРД - аккредитованный Банком России сервис оценки справедливой стоимости облигаций и других финансовых инструментов.

Ниже представлены методы оценки, исходные данные, использованные при определении справедливой стоимости для оценки Уровня 3, а также чувствительность к возможным изменениям этих исходных данных по состоянию на 31 декабря 2025 года:

<i>В млн руб.</i>	<b>Справедливая стоимость</b>	<b>Метод оценки</b>	<b>Используемые исходные данные</b>
<b>Обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости</b>			
Прочие финансовые и нефинансовые обязательства	38 036	- Дисконтированные денежные потоки	- Ожидаемый дисконтированный денежный поток
<b>Итого обязательства, многократно оцениваемые по справедливой стоимости на Уровне 3</b>	<b>38 036</b>		

По состоянию на 31 декабря 2025 года увеличение или уменьшение ставок дисконтирования на 10% приведет к увеличению или уменьшению справедливой стоимости прочих финансовых и нефинансовых обязательств для оценки Уровня 3 на сумму 248 млн руб.

**30 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)**

**(б) Активы и обязательства, не оцениваемые по справедливой стоимости, для которых представляется раскрытие справедливой стоимости**

Ниже приведен анализ справедливой стоимости по уровням иерархии справедливой стоимости и балансовая стоимость финансовых активов, не оцениваемых по справедливой стоимости:

	31 декабря 2025 года				31 декабря 2024 года			
	Уро- вень 1	Уро- вень 2	Уро- вень 3	Балансо- вая стои- мость	Уро- вень 1	Уро- вень 2	Уро- вень 3	Балансо- вая стои- мость
<i>В млн руб.</i>								
<b>Финансовые активы, отражаемые по амортизированной стоимости</b>								
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	-	15 003	-	15 003	-	6 686	-	6 686
Средства в других банках	-	186 868	-	186 868	-	42 000	-	42 000
Инвестиции в ценные бумаги	130 017	-	-	148 342	13 451	-	-	18 737
Ценные бумаги, заложенные по договорам РЕПО	6 892	-	-	7 493	78 014	-	-	101 442
Кредиты, предоставленные клиентам	-	-	3 053 376	3 115 690	-	-	1 586 337	1 618 711
Дебиторская задолженность по брокерским операциям	-	96 795	-	96 795	-	41 146	-	41 146
Прочие финансовые активы	-	137 766	50 412	188 178	-	101 174	6 491	107 665
<b>Итого финансовые активы, отражаемые по амортизированной стоимости</b>	<b>136 909</b>	<b>436 432</b>	<b>3 103 788</b>	<b>3 758 369</b>	<b>91 465</b>	<b>191 006</b>	<b>1 592 828</b>	<b>1 936 387</b>

**Акционерное общество «ТБанк»**  
**Примечания к раскрываемой консолидированной финансовой отчетности**  
**31 декабря 2025 года**

**30 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)**

**(б) Активы и обязательства, не оцениваемые по справедливой стоимости, для которых представляется раскрытие справедливой стоимости (продолжение)**

Ниже приведен анализ справедливой стоимости по уровням иерархии справедливой стоимости и балансовая стоимость финансовых обязательств, не оцениваемых по справедливой стоимости:

	31 декабря 2025 года				31 декабря 2024 года			
	Уро- вень 1	Уро- вень 2	Уро- вень 3	Балансо- вая стои- мость	Уро- вень 1	Уро- вень 2	Уро- вень 3	Балансо- вая стои- мость
<i>В млн руб.</i>								
<b>Финансовые обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости</b>								
Средства других банков	-	135 951	-	135 951	-	23 427	-	23 427
Кредиторская задолженность по брокерским операциям	-	10 791	-	10 791	-	15 058	-	15 058
Средства клиентов	-	-	-	-	-	-	-	-
Физические лица	-	-	-	-	-	-	-	-
-Текущие/расчетные счета	-	1 192 277	-	1 192 277	-	961 655	-	961 655
- Срочные вклады	-	2 171 570	-	2 215 888	-	1 732 059	-	1 767 407
- Брокерские счета	-	87 990	-	87 990	-	95 584	-	95 584
Корпоративные клиенты	-	-	-	-	-	-	-	-
-Текущие/расчетные счета	-	149 485	-	149 485	-	18 114	-	18 114
- Срочные вклады	-	335 036	-	341 873	-	2 663	-	2 717
- Брокерские счета	-	4 796	-	4 796	-	3 699	-	3 699
ИП и МСБ	-	-	-	-	-	-	-	-
-Текущие/расчетные счета	-	253 575	-	253 575	-	280 870	-	280 870
- Срочные вклады	-	151 168	-	154 253	-	45 991	-	46 930
- Брокерские счета	-	4 355	-	4 355	-	3 192	-	3 192
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	4 527	4 527	-	-	-	-
Прочие заемные средства	37 276	-	23 723	66 397	424	-	101	542
Субординированные займы	52 863	-	11 734	66 087	57 026	-	-	69 097
Прочие финансовые обязательства	-	214 267	-	224 912	-	192 408	-	202 807
<b>Итого финансовые обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости</b>	<b>90 139</b>	<b>4 711 261</b>	<b>39 984</b>	<b>4 913 157</b>	<b>57 450</b>	<b>3 374 720</b>	<b>101</b>	<b>3 491 099</b>

Справедливая стоимость представляет собой сумму, на которую финансовый инструмент может быть обменян в рамках текущей операции между двумя заинтересованными сторонами, за исключением случаев вынужденной продажи или ликвидации, и наилучшим образом характеризуется активной котировочной рыночной ценой. В случае невозможности использования котировочных рыночных цен, Группа использовала методы оценки. Справедливая стоимость инструментов с плавающей процентной ставкой, которые не котируются на активном рынке, была равна их балансовой стоимости. Справедливая стоимость некотирующихся инструментов с фиксированной процентной ставкой была основана на рассчитанных будущих денежных потоках, которые, как ожидается, будут получены, дисконтированных на текущие процентные ставки для новых инструментов с аналогичным уровнем кредитного риска и сроком погашения.

По состоянию на 31 декабря 2025 года и 31 декабря 2024 года справедливая стоимость выпущенных долговых ценных бумаг и субординированных займов в Уровне 1 была рассчитана на основе котировок Московской биржи, где котируются и обращаются долговые ценные бумаги Группы.

### **30 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)**

**(б) Активы и обязательства, не оцениваемые по справедливой стоимости, для которых представляется раскрытие справедливой стоимости (продолжение)**

Используемые средние ставки дисконтирования распределяются следующим образом:

<i>В % в год</i>	<b>31 декабря 2025 года</b>	<b>31 декабря 2024 года</b>
<b>Активы</b>		
Денежные средства и их эквиваленты	13,0	18,7
Средства в других банках	16,5	22,5
Инвестиции в ценные бумаги	13,9	14,8
Ценные бумаги, заложенные по договорам РЕПО	16,4	16,1
Кредиты, предоставленные клиентам	28,5	31,5
Дебиторская задолженность по брокерским операциям	34,1	27,7
<b>Обязательства</b>		
Средства других банков	12,8	17,2
Средства клиентов	14,5	11,0
Выпущенные долговые ценные бумаги	19,6	-
Прочие заемные средства	19,4	12,5
Кредиторская задолженность по брокерским операциям	35,9	28,1
Субординированные займы	24,6	25,1
Обязательства по финансовой аренде	11,5	10,6

Указанные выше ставки по статьям «Инвестиции в ценные бумаги», «Прочие заемные средства», «Выпущенные долговые ценные бумаги» и «Субординированные займы» представляют собой средневзвешенную доходность до погашения по состоянию на отчетную дату.

### **31 Операции со связанными сторонами**

Стороны считаются связанными, если они находятся под общим контролем, или одна из них имеет возможность контролировать другую, или может оказывать значительное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений. При рассмотрении каждого случая отношений, которые могут являться отношениями со связанными сторонами, руководство принимает во внимание содержание таких отношений, а не только их юридическую форму.

Связанными с Группой сторонами являлись:

- *Акционеры*, к которым Группа относит физических и юридических лиц, оказывающих значительное влияние на Группу;
- *Материнская компания*;
- *Ключевой управленческий персонал*, к которому Группа относит членов Совета директоров, Генерального директора Материнской компании, членов Совета Директоров и Правления Банка и ключевых руководящих сотрудников существенных дочерних компаний Группы;
- *Ассоциированные и прочие связанные стороны* – к данной категории связанных сторон Группа относит прочие стороны, связанные с Группой через акционеров и ключевой управленческий персонал.

**Акционерное общество «ТБанк»**  
**Примечания к раскрываемой консолидированной финансовой отчетности**  
**31 декабря 2025 года**

**31 Операции со связанными сторонами (продолжение)**

Непогашенные остатки по счетам со связанными сторонами представлены ниже:

	31 декабря 2025 года				31 декабря 2024 года			
	Акцио- неры	Мате- ринская компания	Ключевой управлен- ческий персонал	Ассоции- рованные и прочие связанные стороны	Акцио- неры	Мате- ринская компания	Ключевой управлен- ческий персонал	Ассоции- рованные и прочие связанные стороны
<i>В млн руб.</i>								
<b>Активы</b>								
Денежные средства и их эквиваленты	-	-	-	178	-	-	-	96 394
Инвестиции в ценные бумаги	-	-	-	-	-	3 683	-	-
Кредиты, предоставленные клиентам (процентная ставка по договорам: 5-7,97% годовых (31 декабря 2024 год: 1-17,9% годовых))	12 264	-	256	41 658	-	-	239	22 667
- Валовая балансовая стоимость	12 280	-	259	43 618	-	-	242	25 634
- Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(16)	-	(3)	(1 960)	-	-	(3)	(2 967)
Прочие финансовые и нефинансовые активы	3	16	-	7 062	-	17	-	13 568
<b>Итого активы</b>	<b>12 267</b>	<b>16</b>	<b>256</b>	<b>48 898</b>	<b>-</b>	<b>3 700</b>	<b>239</b>	<b>132 629</b>
<b>Обязательства</b>								
Средства других банков	-	-	-	-	-	-	-	11 659
Средства клиентов (процентная ставка по договорам: 10,2-18,4% годовых (31 декабря 2024 год: 7,0-15,1% годовых))	87 316	-	1 511	48 945	3 709	-	1 155	20 229
Субординированные займы	12 269	-	-	-	-	-	-	-
Прочие финансовые обязательства	-	-	9 609	5 684	-	-	7 936	5 619
<b>Итого обязательства</b>	<b>99 585</b>	<b>-</b>	<b>11 120</b>	<b>54 629</b>	<b>3 709</b>	<b>-</b>	<b>9 091</b>	<b>37 507</b>
<b>Капитал</b>								
Бессрочные субординированные займы	-	60 500	-	-	-	38 500	-	-
Нераспределенная прибыль	-	(7 804)	-	160	-	-	-	-
<b>Итого капитал</b>	<b>-</b>	<b>52 696</b>	<b>-</b>	<b>160</b>	<b>-</b>	<b>38 500</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

Обязательства кредитного характера составляют:

	31 декабря 2025 года		31 декабря 2024 года	
	Материнская компания	Ассоциированные и прочие связанные	Ассоциированные и прочие связанные	Ассоциированные и прочие стороны
<i>В млн руб.</i>				
Неиспользованные кредитные лимиты	-	10 780	-	9 884
Резерв под неиспользованные кредитные лимиты	-	(341)	-	(155)
<b>Итого неиспользованные кредитные лимиты, за вычетом оценочного резерва под кредитные убытки</b>	<b>-</b>	<b>10 439</b>	<b>-</b>	<b>9 729</b>
Нефинансовые гарантии исполнения обязательств	-	3 590	-	1 155
Прочие резервы по нефинансовым гарантиям	-	(20)	-	(108)
<b>Итого нефинансовые гарантии исполнения обязательств, за вычетом резерва</b>	<b>-</b>	<b>3 570</b>	<b>-</b>	<b>1 047</b>

**Акционерное общество «ТБанк»**  
**Примечания к раскрываемой консолидированной финансовой отчетности**  
**31 декабря 2025 года**

**31 Операции со связанными сторонами (продолжение)**

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами:

	2025				2024			
	Акционе- ры	Материнс- кая компания	Ключевой управ- ленческий персонал	Ассоци- ированные и прочие связан- ные стороны	Акционе- ры	Материнс- кая компания	Ключевой управ- ленческий персонал	Ассоци- ированные и прочие связан- ные стороны
<i>В млн руб.</i>								
Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки	1 069	-	17	8 072	-	-	25	14 290
Процентные расходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки	(6 126)	(9)	(240)	(7 096)	-	-	(307)	(1 604)
Оценочный резерв под кредитные убытки по кредитам, предоставленным клиентам, и обязательствам кредитного характера	5	-	-	852	-	-	1	(471)
Комиссионные доходы	44	77	-	4 736	-	3	-	2 734
Комиссионные расходы	-	-	-	(1 970)	-	-	-	(873)
Расходы на привлечение клиентов	-	(28)	-	(2 953)	-	-	-	(4 140)
Чистый доход от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	2 723	-	-	-	(728)
Административные и прочие операционные расходы	-	-	(11 768)	(32 451)	-	(50)	(9 253)	(13 871)
Прочие резервы под обесценение	-	-	-	88	-	-	-	4 994
Прочий доход от операционной деятельности	-	9	-	6 735	-	-	-	5 092
Иной прочий доход	4 673	-	-	475	-	-	-	480

### **31 Операции со связанными сторонами (продолжение)**

Ниже представлена информация о выплатах вознаграждения ключевому управленческому персоналу без учета отчислений на страховые взносы:

<i>В млн руб.</i>	<b>2025</b>	<b>2024</b>
<i>Краткосрочные вознаграждения:</i>		
- Расходы по заработной плате	2 099	1 460
- Краткосрочные премиальные выплаты	2 175	1 925
<i>Долгосрочные вознаграждения:</i>		
- Программа долгосрочной мотивации	7 494	5 868
<b>ИТОГО</b>	<b>11 768</b>	<b>9 253</b>

Отчисления на страховые взносы по вознаграждениям ключевому управленческому персоналу составляют 1 866 млн руб. за год, закончившийся 31 декабря 2025 года (2024 год: 1 532 млн руб.).

**Программа долгосрочной мотивации (ПДМ).** В Группе действует программа долгосрочной мотивации (ПДМ) сотрудников на основе акций в качестве инструментов для повышения лояльности участников программы, а также для обеспечения дополнительной материальной заинтересованности участников в достижении высоких результатов своей деятельности и долгосрочном сотрудничестве.

Участниками программы могут стать сотрудники Группы, деятельность которых важна для достижения целей Программы. Участники ПДМ получают подлежащую передаче в данном периоде часть своих грантов (вестинг) при условии получения по результатам ежегодного ревью соответствующей оценки, указанной в Положении о Программе долгосрочной мотивации, в пропорции отработанного времени в Группе к общему периоду вестинга. Если уровень оценки участника Программы оказывается ниже требуемого уровня, то у такого участника программы не возникает право на премию и приобретение акций за этот период вестинга.

Участники, покидающие Группу, теряют право на нераспределенную часть гранта.

30 июня 2024 года были изменены условия ПДМ, в связи с чем на уровне Группы данная программа начала учитываться как выплаты на основе акций с расчетами денежными средствами.

### **32 Существенная информация об учетной политике**

**Основы представления отчетности.** Данная раскрываемая консолидированная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с основой подготовки, изложенной в Примечании 1 на основе правил учета по исторической стоимости, с поправкой на первоначальное признание финансовых инструментов по справедливой стоимости и переоценку, финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток и по справедливой стоимости через прочий совокупный доход. Принципы учетной политики, использованные при подготовке данной раскрываемой консолидированной финансовой отчетности, представлены ниже. Данные принципы применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в раскрываемой консолидированной финансовой отчетности, если не указано иное. Руководство подготовило данную раскрываемую консолидированную финансовую отчетность на основе допущения о непрерывности деятельности.

**Раскрываемая консолидированная финансовая отчетность.** Дочерние организации включаются в раскрываемую консолидированную финансовую отчетность с даты передачи Группе контроля над их операциями и исключаются из раскрываемой консолидированной финансовой отчетности с даты прекращения контроля.

Дочерние организации, за исключением приобретенных у сторон, находящихся под общим контролем, включаются в раскрываемую консолидированную финансовую отчетность по методу приобретения. Приобретенные идентифицируемые активы, а также обязательства и условные обязательства, принятые при объединении бизнеса, отражаются по справедливой стоимости на дату приобретения независимо от размера неконтролирующей доли участия.

## **32 Существенная информация об учетной политике (продолжение)**

Возмещение, переданное за приобретенную организацию, оценивается по справедливой стоимости предоставленных активов, выпущенных долевым инструментам и возникших или принятых обязательств, включая справедливую стоимость активов и обязательств, возникших в результате соглашений об условном возмещении, но не включая затраты, связанные с приобретением, такие как оплата консультационных услуг, юридических услуг, услуг по проведению оценки и аналогичных профессиональных услуг. Затраты по сделке, понесенные при выпуске долевого инструмента, вычитаются из суммы собственного капитала; затраты по сделке, понесенные в связи с выпуском долговых ценных бумаг, вычитаются из их балансовой стоимости, а все остальные затраты по сделке, связанные с приобретением, относятся на расходы.

Неконтролирующая доля участия - это часть чистых результатов деятельности и собственного капитала дочерней организации, приходящаяся на долю участия, которой Группа не владеет прямо или косвенно не принадлежат Группе. Неконтролирующая доля участия представляет отдельный компонент собственного капитала Группы. Когда Группа приобретает бездействующую компанию, не осуществляющую хозяйственную деятельность, владеющую активом, и этот актив является основной причиной приобретения компании, такая сделка рассматривается как приобретение актива. В результате такого приобретения гудвил не признается.

Группа оценивает неконтролирующую долю участия, представляющую собой текущую долю участия и дающую держателю право на пропорциональную долю чистых активов в случае ликвидации, индивидуально по каждой операции либо а) по справедливой стоимости, либо б) пропорционально неконтролирующей доле участия в чистых активах объекта приобретения. Неконтролирующая доля участия, которая не является текущей долей участия, оценивается по справедливой стоимости.

### **Приобретение дочерних организаций у сторон, находящихся под общим контролем.**

Приобретение дочерних организаций у сторон, находящихся под общим контролем, отражено в данной раскрываемой консолидированной финансовой отчетности Группы по методу оценки организации-предшественника. Организацией-предшественником считается отчитывающаяся организация наиболее высокого уровня, на котором была консолидирована финансовая информация приобретенной дочерней организации в соответствии с МСФО. Приобретаемая дочерняя организация первоначально была консолидирована в отчетность Материнской компании Группы (организация-предшественник) с применением требований МСФО (IFRS) 3 «Объединения бизнесов».

В соответствии с методом оценки организации-предшественника активы и обязательства дочерней организации, передаваемой между сторонами, находящимися под общим контролем, отражены по балансовой стоимости, установленной организацией-предшественником. Разница между балансовой стоимостью чистых активов и возмещением за приобретение отражена в данной раскрываемой консолидированной финансовой отчетности в составе нераспределенной прибыли (Примечание 4).

**Приобретение и продажа неконтролирующих долей участия.** Группа применяет модель экономической единицы для учета операций с собственниками неконтролирующей доли участия. Если имеется какая-либо разница между возмещением, уплаченным при приобретении, и балансовой стоимостью приобретенной неконтролирующей доли участия, она отражается как операция с капиталом непосредственно в собственном капитале. Группа признает разницу между возмещением, полученным за продажу неконтролирующей доли участия, и ее балансовой стоимостью как операцию с капиталом в раскрываемом консолидированном отчете об изменениях капитала.

**Ассоциированные организации.** Ассоциированные организации – это организации, на которые Группа оказывает значительное влияние (прямо или косвенно), но не контролирует их; как правило, доля прав голоса в этих организациях составляет от 20% до 50%. Инвестиции в ассоциированные организации учитываются по методу долевого участия и первоначально признаются по себестоимости. Балансовая стоимость ассоциированных организаций включает идентифицированный в момент приобретения гудвил за вычетом накопленных кредитных убытков в случае наличия таковых. Дивиденды, полученные от ассоциированных организаций, уменьшают балансовую стоимость инвестиций в ассоциированные организации. Прочие изменения доли Группы в чистых активах ассоциированных организаций после приобретения отражаются следующим образом: (а) доля Группы в прибылях и убытках ассоциированных организаций отражается в составе раскрываемой консолидированной прибыли или убытка за год как доля финансового результата ассоциированных организаций, (б) доля Группы в прочем совокупном доходе отражается в составе прочего совокупного дохода отдельной строкой, (в) все прочие изменения в доле Группы в балансовой стоимости чистых активов ассоциированных организаций отражаются в прибыли или убытке в составе доли финансового результата ассоциированных организаций.

## **32 Существенная информация об учетной политике (продолжение)**

Однако когда доля убытков Группы, связанных с ассоциированной организацией, равна или превышает ее долю в ассоциированной организации, включая любую необеспеченную дебиторскую задолженность, Группа отражает последующие убытки только в том случае, если она приняла на себя обязательства или производила платежи от имени данной ассоциированной организации. В противном случае Группа продолжит признавать дальнейшие убытки, при наличии обязательств по финансированию операций ассоциированной компании.

Нереализованные доходы по операциям между Группой и ее ассоциированными организациями взаимоисключаются пропорционально доле участия Группы в этих ассоциированных организациях; нереализованные расходы также взаимоисключаются, если только они не вызваны обесценением активов ассоциированной организации.

Инвестиции в ассоциированные организации подлежат тестированию на обесценение согласно требованиям МСФО 36.

**Выбытие дочерних организаций, ассоциированных организаций или совместных предприятий.** Когда Группа утрачивает контроль или значительное влияние, то сохраняющаяся доля в организации переоценивается по справедливой стоимости, а изменения балансовой стоимости отражаются в прибыли или убытке.

Справедливая стоимость представляет собой первоначальную балансовую стоимость для целей дальнейшего учета оставшейся доли в ассоциированной организации, совместном предприятии или финансовом активе. Кроме того, все суммы, ранее признанные в составе прочего совокупного дохода в отношении данной организации, учитываются так, как если бы Группа осуществила непосредственное выбытие соответствующих активов или обязательств. Это может означать, что суммы, ранее отраженные в составе прочего совокупного дохода, переносятся в прибыль или убыток.

Если доля участия в ассоциированной организации снижается, но при этом сохраняется значительное влияние, то в необходимых случаях, только пропорциональная доля сумм, ранее отраженных в составе прочего совокупного дохода, переносится в прибыль или убыток.

**Обесценение финансовых активов: оценочный резерв под кредитные убытки.** На основании прогнозов Группа оценивает ожидаемые кредитные убытки, связанные с долговыми инструментами (включая кредиты), оцениваемыми по амортизированной стоимости и по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, и с рисками, возникающими в связи с обязательствами кредитного характера. Группа оценивает ожидаемые кредитные убытки и признает оценочный резерв под кредитные убытки на каждую отчетную дату.

Оценка ожидаемых кредитных убытков отражает:

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

Долговые инструменты, оцениваемые по амортизированной стоимости, представлены в раскрываемом консолидированном отчете о финансовом положении за вычетом ожидаемых кредитных убытков. В отношении обязательств кредитного характера (если данные компоненты могут быть отделены от кредита) признается отдельный резерв под ожидаемые кредитные убытки в составе прочих финансовых обязательств в раскрываемом консолидированном отчете о финансовом положении. В отношении долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки признается в составе прибыли или убытка и влияет на прибыль или убыток от изменения справедливой стоимости, признанные в прочем совокупном доходе, а не на балансовую стоимость этих инструментов.

## **32 Существенная информация об учетной политике (продолжение)**

Группа применяет «трехэтапную» модель учета обесценения согласно МСФО (IFRS) 9 на основании изменений кредитного качества с момента первоначального признания.

- 1) Финансовый инструмент, который не является обесцененным при первоначальном признании, классифицируется как относящийся к Этапу 1. Для финансовых активов Этапа 1 ожидаемые кредитные убытки оцениваются в сумме, равной части ожидаемых кредитных убытков за весь срок, которые возникают в результате дефолтов, которые могут произойти в течение следующих 12 месяцев (12-месячные ожидаемые кредитные убытки).
- 2) Если Группа выявляет значительное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания, актив переводится в Этап 2 и ожидаемые по нему кредитные убытки оцениваются на основании ожидаемых кредитных убытков за весь срок (ожидаемые кредитные убытки за весь срок). Описание порядка определения Группой значительного увеличения кредитного риска приводится в Примечании 25.
- 3) Если Группа определяет, что финансовый актив является обесцененным, актив переводится в Этап 3 и ожидаемые по нему кредитные убытки оцениваются как ожидаемые кредитные убытки за весь срок. Описание порядка определения Группой обесцененных активов и дефолта приводится в Примечании 25.

Для приобретенных или созданных обесцененных финансовых активов ожидаемые кредитные убытки всегда оцениваются как ожидаемые кредитные убытки за весь срок. В примечании 25 представлена информация о входных данных, предположениях и методах оценки, используемых при оценке ожидаемых кредитных убытков, включая объяснение того, как Группа использует прогнозную информацию в моделях оценки ожидаемых кредитных убытков.

В качестве исключения по определенным финансовым инструментам, таким как кредитные карты, которые могут включать как кредит, так и неиспользованное обязательство, Группа оценивает ожидаемые кредитные убытки за период, в течение которого Группа подвержена кредитному риску, то есть до тех пор, пока ожидаемые кредитные убытки не уменьшатся за счет мер по управлению кредитным риском, даже если такой период выходит за рамки максимального периода кредитного договора. Это связано с тем, что подверженность кредитным убыткам в связи с возможностью потребовать погашения задолженности и аннулировать неиспользованное обязательство не ограничивается сроком подачи уведомления, установленным в договоре. В Примечании 3 приведены важные расчетные оценки и профессиональные суждения при определении периода для расчета ожидаемых кредитных убытков.

**Списание финансовых активов.** Обесцененные активы частично списываются за счет сформированного оценочного резерва под кредитные убытки, как правило, через год после того, как они стали просроченными. Сумма частичного безнадежного долга по кредитам оценивается на основе кредитного портфеля с учетом статистики платежей по обесцененным кредитам.

Группа списывает финансовые активы, в отношении которых еще предпринимаются меры по принудительному взысканию, хотя у нее нет обоснованных ожиданий относительно их полного возмещения. Если обесцененные кредиты продаются третьим сторонам, Группа переоценивает сумму ожидаемых кредитных убытков до продажи с учетом ожидаемой выручки от продаж, что приводит к отсутствию прибыли или убытка при прекращении признания.

**Восстановление ранее списанных кредитов.** Последующее восстановление сумм, ранее списанных как безнадежные, отражается непосредственно в уменьшение строки Оценочный резерв под кредитные убытки по кредитам, предоставленным клиентам в консолидированном отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе.

**Денежные средства и их эквиваленты.** Денежные средства и их эквиваленты - это краткосрочные высоколиквидные активы, которые легко конвертируются в определенную сумму денежной наличности и подвержены незначительному риску изменения стоимости. Денежные средства и их эквиваленты включают остатки на корреспондентских счетах, межбанковские депозиты и договоры обратного РЕПО с другими банками с первоначальным сроком погашения до 90 дней включительно. Средства, в отношении которых имеются ограничения по использованию исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов. Денежные средства и их эквиваленты отражаются по амортизированной стоимости, так как (а) они удерживаются для получения предусмотренных договором денежных потоков и эти денежные потоки представляют собой исключительно платежи в счет основной суммы долга и процентов и (б) они не отнесены к категории оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

## **32 Существенная информация об учетной политике (продолжение)**

Выплаты или поступления денежных средств, представленные в консолидированном отчете о движении денежных средств, представляют собой передачу денежных средств и их эквивалентов Группой, включая такие начисленные или зачисленные на размещенные в Группе текущие счета контрагентов Группы, суммы, как процентные доходы по кредиту или основная сумма долга, взысканные путем списания средств с текущего счета клиента, процентные платежи, или выданные кредиты, зачисленные на текущий счет клиента, представляющие собой денежные средства или их эквиваленты с точки зрения клиента.

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

**Средства в других банках.** Средства в других банках учитываются, когда Группа предоставляет денежные средства банкам-контрагентам в виде авансовых платежей. Средства в других банках отражаются по амортизированной стоимости, если (а) они удерживаются для получения предусмотренных договором денежных потоков и эти денежные потоки представляют собой исключительно платежи в счет основной суммы долга и процентов и (б) они не отнесены к категории оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

На некоторые банковские депозиты распространяются положения законодательства о конвертации долга в собственный капитал, согласно которым национальный орган по финансовому оздоровлению вправе или должен обязать держателей депозитов принять на себя убытки в определенных обстоятельствах. Если положения о конвертации долга в собственный капитал включены в условия договора по инструменту, тест на платежи исключительно в счет основной суммы долга и процентов не выполняются и такие инструменты подлежат обязательной оценке по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Группа не идентифицировала такие средства в других банках. Если такие положения договора только признают факт существования законодательства и не предусматривают дополнительных прав или обязательств для Группы, критерий осуществления исключительно платежей в счет основной суммы долга и процентов выполняется и соответствующие инструменты отражаются по амортизированной стоимости.

**Инвестиции в долговые ценные бумаги.** На основании бизнес-модели и контрактных характеристик денежных потоков Группа относит инвестиции в долговые ценные бумаги к категории оценки по амортизированной стоимости, по справедливой стоимости через прочий совокупный доход или по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Долговые ценные бумаги отражаются по амортизированной стоимости, если они удерживаются для получения предусмотренных договором денежных потоков, эти денежные потоки представляют собой исключительно платежи в счет основной суммы долга и процентов и не определены как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток на добровольной основе, чтобы значительно уменьшить учетное несоответствие.

Долговые ценные бумаги отражаются по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, если они удерживаются для получения предусмотренных договором денежных потоков и для продажи, представляют собой исключительно платежи в счет основной суммы долга и процентов и они не определены как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Процентный доход по данным активам рассчитывается на основе метода эффективной процентной ставки и признается в составе прибыли или убытка. Оценочный резерв под обесценение, определенный на основе модели ожидаемых кредитных убытков, отражается в составе прибыли или убытка за год. Все прочие изменения балансовой стоимости отражаются в составе прочего совокупного дохода за исключением чистых результатов от операций с иностранной валютой и процентных доходов, рассчитанных с использованием метода эффективной процентной ставки.

## **32 Существенная информация об учетной политике (продолжение)**

При прекращении признания долговой ценной бумаги совокупная прибыль или убыток, ранее признанные в составе прочего совокупного дохода, реклассифицируются из прочего совокупного дохода в состав прибыли или убытка. Если инвестиции в долговые ценные бумаги не соответствуют критериям для отражения по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, они отражаются по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Группа также может безоговорочно отнести инвестиции в долговые ценные бумаги к категории оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток при первоначальном признании, если использование этой возможности значительно уменьшает учетное несоответствие между финансовыми активами и обязательствами, признаваемыми или оцениваемыми с использованием разных методов учета.

**Инвестиции в долевые ценные бумаги.** Финансовые активы, которые соответствуют определению капитала с точки зрения эмитента, то есть инструменты, которые не содержат договорного обязательства о выплате денежных средств и свидетельствуют о наличии остаточной доли в чистых активах эмитента, рассматриваются Группой как инвестиции в долевые ценные бумаги. Инвестиции в долевые ценные бумаги оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток, за исключением случаев, когда Группа безоговорочно выбирает отнесение долевых инвестиций к категории оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход при первоначальном признании. Политика Группы заключается в отнесении долевых инвестиций к категории оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, когда эти инвестиции удерживаются для целей, отличных от получения инвестиционного дохода. В случае выбора оценки по справедливой стоимости через прочий совокупный доход прибыли и убытки от переоценки справедливой стоимости признаются в составе прочего совокупного дохода и впоследствии не реклассифицируются в состав прибыли или убытка, в том числе при выбытии. Убытки от обесценения и их восстановление, если таковое имеет место, не оцениваются отдельно от других изменений справедливой стоимости. Дивиденды признаются в составе прибыли и убытка, когда установлено право Группы на получение платежей, кроме случаев, когда они представляют собой возмещение инвестиций, а не доход на такие инвестиции.

**Драгоценные металлы.** Группа удерживает драгоценные металлы с целью получения прибыли от колебаний цен. Драгоценные металлы учитываются по справедливой стоимости, а прибыли или убытки признаются в составе прибыли или убытка.

**Кредиты, предоставленные клиентам.** Кредиты, предоставленные клиентам учитываются, когда Группа предоставляет денежные средства клиентам в виде авансовых платежей с целью приобретения кредита клиента или предоставления кредита клиенту.

На основании бизнес-модели и характеристик денежных потоков Группа относит кредиты, предоставленные клиентам к одной из следующих категорий оценки:

- 1) по амортизированной стоимости: кредиты, удерживаемые для получения предусмотренных договором денежных потоков, которые представляют собой исключительно платежи в счет основной суммы долга и процентов, и кредиты, которые не отнесены к категории оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток на добровольной основе,
- 2) по справедливой стоимости через прибыль или убыток: кредиты, которые не соответствуют критериям SPPI-теста или другим критериям для оценки по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Оценочные резервы под обесценение кредитов, оцениваемых по амортизированной стоимости, определяются на основе прогнозных моделей ожидаемых кредитных убытков. В Примечании 25 приводится информация об исходных данных, допущениях и методах расчета, используемых при оценке ожидаемых кредитных убытков, включая объяснение способа включения Группой прогнозной информации в модели ожидаемых кредитных убытков.

В соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты», финансовые инструменты классифицируются по этапам следующим образом:

- Этап 1 – для финансового инструмента, который не являлся обесцененным на момент первоначального признания, и с этого момента по нему не было значительного увеличения кредитного риска, оценочный резерв под убытки создается на основе 12-месячных ожидаемых кредитных убытков;

### **32 Существенная информация об учетной политике (продолжение)**

- Этап 2 – если выявлено значительное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания, то финансовый инструмент переводится в Этап 2, однако пока еще не считается обесцененным, но оценочный резерв под убытки создается на основе ожидаемых кредитных убытков за весь срок;
- Этап 3 – если финансовый инструмент является обесцененным или реструктурированным, он переводится в Этап 3 и оценочный резерв под убытки создается на основе ожидаемых кредитных убытков за весь срок;
- Приобретенные или изначально созданные кредитно-обесцененные (ПСКО) финансовые активы – финансовые инструменты, которые являются обесцененными при первоначальном признании. Ожидаемые кредитные убытки для приобретенных или изначально созданных кредитно-обесцененных финансовых активов всегда оцениваются из расчета за весь срок (Этап 3), так что на отчетную дату Группа признает только совокупные изменения в ожидаемых кредитных убытках за весь срок.

На оценочный резерв под кредитные убытки для кредитов, предоставленных клиентам, признанный в течение периода, оказывают влияние разные факторы. Основные изменения описываются следующим образом:

- Категория вновь выданных или приобретенных кредитов представляет собой валовую балансовую стоимость и сопутствующие ожидаемые кредитные убытки по приобретенным кредитам и кредитам, выданным в отчетном периоде (в том числе снятия лимитов новых заемщиков по кредитным картам), на конец отчетного периода или на дату перевода кредита из Этапа 1 (в зависимости от того, что наступит ранее);
- Переводы между Этапами 1, 2 и 3 представляют собой изменения остатков, произошедшие из-за значительного увеличения (или уменьшения) кредитного риска или обесценения в течение периода, и последующее повышение (или понижение) уровня расчета ожидаемых кредитных убытков за 12 месяцев или за полный срок. Переводы в части оценочного резерва представляют сумму оценочного резерва под кредитные убытки по кредиту, начисленную или восстановленную в момент перевода кредита между соответствующими этапами;
- Прочие изменения, не связанные с переводом в другие этапы и с вновь выданными или приобретенными кредитами, представляют собой все прочие изменения оценочного резерва под кредитные убытки, в частности связанные с изменениями валовых балансовых сумм (включая пользования кредитными средствами, погашения и начисления процентов), а также с изменениями в допущениях в модели оценочного резерва под кредитные убытки, в том числе возникающие в результате обновления входящих данных для модели в течение периода;
- Списание оценочных резервов, относящихся к активам, которые были списаны в течение периода;
- Амортизация дисконта (для Этапа 3) представляет собой корректировку расчета ожидаемых кредитных убытков по кредитам и валовых балансовых сумм, относящихся к Этапу 3, для увеличения его до дисконтированной суммы ожидаемых потерь по состоянию на отчетную дату с использованием эффективной процентной ставки;
- Модификация предусмотренных договором потоков денежных средств без прекращения признания представляет собой корректировку резерва под кредитные убытки и валовой балансовой стоимости кредитов Этапа 3 в связи с несущественными изменениями условий договора этих кредитов;
- Изменения в допущениях модели оценки ожидаемых кредитных убытков, которые представляют собой изменения, вызванные изменениями макро-коэффициентов, изменениями моделей вероятности дефолта, задолженности на момент дефолта и убытка в случае дефолта в течение периода.

**Чистая инвестиция в лизинг.** Когда Группа выступает в роли арендодателя и риски и выгоды от владения объектами аренды передаются арендатору, передаваемые в аренду активы отражаются как чистая инвестиция в лизинг к составу кредитов, предоставленных клиентам, и учитываются по приведенной стоимости будущих арендных платежей. Чистая инвестиция в лизинг первоначально отражается на дату возникновения арендных отношений (начала срока аренды) с использованием ставки дисконтирования, определенной на дату начала арендных отношений (датой начала арендных отношений считается более ранняя из двух дат: даты заключения договора аренды и даты принятия сторонами обязательств в отношении основных условий аренды).

## **32 Существенная информация об учетной политике (продолжение)**

Разница между валовой суммой дебиторской задолженности и приведенной стоимостью представляет собой незаработанный финансовый доход. Данные доходы признаются в течение срока аренды. Дополнительные затраты, непосредственно связанные с организацией арендных отношений, включаются в первоначальную сумму чистой инвестиции в лизинг и уменьшают сумму дохода, признаваемого в течение срока аренды. Финансовый доход от договоров аренды отражается в статье прочие процентные доходы в составе раскрываемого консолидированного отчета о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе.

Группа применяет ту же кредитную политику относительно чистой инвестиции в лизинг, что и в отношении кредитов, предоставленных клиентам, оцениваемым по амортизированной стоимости.

**Обязательства кредитного характера.** Группа выпускает обязательства по предоставлению займов. Финансовые обязательства по предоставлению кредитов и займов первоначально отражаются по справедливой стоимости, равной, как правило, сумме полученных комиссий. Такие комиссионные доходы, связанные с обязательством по предоставлению займов, учитываются как доходы будущих периодов и включаются в балансовую стоимость займа при первоначальном признании. В конце каждого отчетного периода обязательства оцениваются по сумме оценочного резерва под кредитные убытки, определенной с использованием модели ожидаемых кредитных убытков. Для кредитных обязательств (когда эти компоненты могут быть отделены от займа) отдельный оценочный резерв под кредитные убытки признается как обязательство в раскрываемом консолидированном отчете о финансовом положении.

**Гарантии исполнения обязательств.** Гарантии исполнения обязательств – это договоры, предусматривающие получение компенсации, если вторая сторона по договору не выполнит предусмотренную договором обязанность. Такие договоры в дополнение к кредитному риску передают риск невыполнения предусмотренного договором обязательства. Гарантии исполнения обязательств первоначально отражаются по справедливой стоимости, подтвержденной, как правило, суммой полученного вознаграждения. Данная сумма амортизируется линейным методом в течение срока действия договора. В конце каждого отчетного периода договоры гарантии исполнения обязательств оцениваются по наибольшей из сумм (i) неамортизированного остатка суммы первоначального признания; и (ii) наилучшей оценки затрат, необходимых для урегулирования договора по состоянию на конец отчетного периода, дисконтированной до приведенной стоимости. Если у Группы существует предусмотренное договором право обратиться к клиенту для возмещения сумм, выплаченных для урегулирования договоров гарантий исполнения обязательств, эти суммы должны признаваться как актив после передачи компенсации убытка бенефициару по гарантии. Эти выплаты признаются в составе комиссионных доходов в прибыли или убытке.

Группа проанализировала выпущенные гарантии исполнения обязательств на предмет их соответствия определению договоров страхования в сфере применения МСФО (IFRS) 17. Группа пришла к выводу, что большинство договоров гарантии исполнения обязательств подвергают Группу исключительно кредитному риску заявителя, поскольку (i) все договоры требуют от клиентов, обратившихся за гарантией, полного обеспечения их обязательств по возмещению убытков Группе как эмитенту; и (ii) отсутствуют сценарии, имеющие коммерческое значение, при которых Группе пришлось бы выплачивать значительные дополнительные суммы держателям таких гарантий. Соответственно, Группа отражает такие договоры как обязательства по предоставлению кредитов в соответствии с МСФО (IFRS) 9.

**Сделки по договорам продажи и обратной покупки, займы ценных бумаг.** Сделки по договорам продажи и обратной покупки («договоры РЕПО»), которые фактически обеспечивают контрагенту доходность кредитора, рассматриваются как операции привлечения средств под обеспечение ценными бумагами. Признание ценных бумаг, проданных по договорам продажи и обратной покупки, не прекращается. Реклассификация ценных бумаг в статью «Ценные бумаги, заложенные по договорам РЕПО» раскрываемого консолидированного отчета о финансовом положении производится, когда принимающая сторона имеет право по договору или в соответствии со сложившейся практикой продать или перезаложить эти ценные бумаги. Соответствующие обязательства отражаются по строке «Средства других банков».

Ценные бумаги, приобретенные по сделкам по договорам с обязательством обратной продажи («обратное РЕПО»), которые фактически обеспечивают Группе доходность кредитора, отражаются как «Средства в других банках» или «Кредиты, предоставленные клиентам» в зависимости от контрагента. Разница между ценой продажи и ценой обратного выкупа, скорректированная на процентный и дивидендный доход, полученный контрагентом, признается как процентный доход и начисляется на протяжении всего срока действия договора РЕПО по методу эффективной процентной ставки.

## **32 Существенная информация об учетной политике (продолжение)**

Ценные бумаги, предоставленные контрагентам в качестве займа за фиксированное вознаграждение, продолжают отражаться в раскрываемой консолидированной финансовой отчетности в исходной статье раскрываемого консолидированного отчета о финансовом положении, кроме случаев, когда контрагент имеет право по договору или в соответствии со сложившейся практикой продать или перезаложить данные ценные бумаги. В таких случаях производится их реклассификация в отдельную статью. Ценные бумаги, полученные в качестве займа за фиксированное вознаграждение, не отражаются в раскрываемой консолидированной финансовой отчетности, кроме случаев, когда они реализуются третьим сторонам. В таких случаях финансовый результат от приобретения и продажи этих ценных бумаг отражается в составе прибыли или убытка за год по строке «Доходы за вычетом расходов по операциям с торговыми ценными бумагами». Обязательство по возврату ценных бумаг отражается по справедливой стоимости в составе строки «Прочие заемные средства».

На основании классификации ценных бумаг, проданных по договорам продажи и обратной покупки, Группа относит дебиторскую задолженность по договорам РЕПО к одной из следующих категорий оценки: оцениваемые по амортизированной стоимости, по справедливой стоимости через прочий совокупный доход и по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

**Гарантийные депозиты в платежных системах.** Суммы гарантийных депозитов в платежных системах учитываются в том случае, когда Группа авансирует денежные средства в платежные системы, не имея намерения осуществлять торговые операции с дебиторской задолженностью, не связанной с производными финансовыми инструментами и не имеющей котировок на открытом рынке. Суммы гарантийных депозитов в платежных системах учитываются по амортизированной стоимости.

**Основные средства.** Основные средства учитываются по первоначальной стоимости, за вычетом накопленной амортизации основных средств и резерва под обесценение, там, где это необходимо. Расходы по незначительному ремонту и текущему обслуживанию учитываются по мере их возникновения. Расходы по замене крупных компонентов основных средств капитализируются с последующим списанием замененного компонента.

В конце каждого отчетного периода руководство определяет наличие признаков обесценения основных средств. При наличии признаков обесценения руководство производит оценку возмещаемой стоимости, которая определяется как наибольшая из справедливой стоимости актива за вычетом затрат на продажу и ценности использования. Балансовая стоимость уменьшается до возмещаемой стоимости, а убыток от обесценения относится в прибыль или убыток за год.

Убыток от обесценения, отраженный для какого-либо актива в предыдущие периоды, восстанавливается, если имело место изменение в оценках, использованных для определения стоимости от использования, или его справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу. Прибыль и убытки от выбытия, определяемые путем сравнения суммы выручки с балансовой стоимостью, отражаются (в составе прочих операционных доходов и расходов) в прибыли и убытке за год.

**Амортизация.** Амортизация по прочим основным средствам рассчитывается с использованием линейного метода, то есть равномерным снижением стоимости до остаточной стоимости в течение следующих расчетных сроков полезного использования активов:

	<b>Срок полезного использования, лет</b>
Здания	99
Оборудование	3 - 10
Транспортные средства	5 - 7
Улучшение арендованного имущества	Наименьший из срока полезного использования и срока соответствующего договора аренды
Прочие (сейфы, противопожарные шкафы)	20

Ликвидационная стоимость актива – это расчетная сумма, которую Группа получила бы на текущий момент от выбытия актива после вычета предполагаемых затрат на выбытие, если бы актив уже достиг конца срока полезного использования и состояния, характерного для конца срока полезного использования. Ликвидационная стоимость активов и срок их полезного использования пересматриваются и, если необходимо, корректируются в конце каждого отчетного периода.

## **32 Существенная информация об учетной политике (продолжение)**

**Нематериальные активы.** Нематериальные активы отражаются по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации. Нематериальные активы Группы имеют определенный срок полезного использования и включают капитализированное программное обеспечение и программное обеспечение, разработанное Группой. Затраты на разработку, непосредственно связанные с идентифицируемым и уникальным программным обеспечением, контролируемым Группой, отражаются как нематериальные активы, если вероятен приток дополнительных экономических выгод, превышающий затраты.

Капитализированные затраты включают в себя расходы на персонал команды разработчиков программного обеспечения и соответствующую часть соответствующих накладных расходов.

Приобретенные лицензии на программное обеспечение капитализируются на основе затрат, понесенных на приобретение и внедрение данного программного обеспечения. Все прочие затраты, связанные с программным обеспечением, например, его обслуживанием, учитываются по мере их понесения. Капитализированное программное обеспечение амортизируется линейным методом в течение ожидаемого срока полезного использования, который составляет от 1 до 10 лет.

В конце каждого отчетного периода руководство определяет наличие признаков обесценения нематериальных активов. При наличии признаков обесценения руководство производит оценку возмещаемой стоимости, которая определяется как наибольшая из справедливой стоимости актива за вычетом затрат на продажу и стоимости использования.

Балансовая стоимость уменьшается до возмещаемой стоимости, а убыток от обесценения относится в прибыль или убыток. Убыток от обесценения, отраженный для какого-либо актива в предыдущие периоды, восстанавливается, если имело место изменение в оценках, использованных для определения стоимости от использования, или его справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу. Нематериальные активы, включая гудвилл с неопределенным сроком полезного использования, ежегодно тестируются на наличие обесценения.

**Запасы.** Запасы представляют собой активы, созданные, приобретенные или полученные в целях перепродажи в краткосрочном периоде. Запасы признаются в учете в момент перехода рисков и выгод, связанных с их владением, по первоначальной стоимости. Впоследствии запасы оцениваются по наименьшей из двух величин: себестоимости или чистой возможной цене продажи.

**Учет договоров аренды, в которых Группа выступает арендатором.** Все договоры аренды, где Группа является арендатором, признаются в качестве актива в форме права пользования и соответствующего обязательства на дату, когда арендованный актив доступен для использования Группой. Каждый арендный платеж распределяется между обязательством и стоимостью финансирования. Финансовые расходы отражаются в составе прибыли или убытка за период аренды, чтобы обеспечить постоянную периодическую процентную ставку по оставшемуся остатку обязательства за каждый период. Право пользования активом амортизируется на основе линейного метода с даты начала аренды до более ранней из следующих дат: дата окончания срока полезного использования актива в форме права пользования или дата окончания срока аренды.

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

- фиксированные платежи (включая фиксированные платежи по существу), за вычетом любых стимулирующих платежей к получению;
- переменные арендные платежи, которые зависят от индекса и ставки, и первоначально установленные с использованием индекса или ставки на дату начала аренды;
- суммы к получению арендатором по условиям гарантий остаточной стоимости;
- цена исполнения опциона на покупку, если у Группы имеется достаточная уверенность в том, что опцион будет исполнен; и
- уплата штрафов за расторжение договора аренды, если срок аренды отражает реализацию арендатором этого опциона.

## **32 Существенная информация об учетной политике (продолжение)**

Срок аренды включает любые не подлежащие досрочному прекращению периоды аренды вместе с периодами, в отношении которых предусмотрен опцион на продление аренды, если имеется достаточная уверенность в исполнении этого опциона. Арендные платежи дисконтируются с использованием процентной ставки, заложенной в договоре аренды. Если эта ставка не может быть определена, то используется ставка привлечения дополнительных заемных средств, представляющая собой ставку, которую Группа должна заплатить, чтобы заимствовать средства, необходимые для получения актива аналогичной стоимости в аналогичной экономической среде с аналогичными условиями.

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

- сумму первоначальной оценки обязательства по аренде;
- все арендные платежи, произведенные на дату начала аренды или до этой даты, за вычетом стимулирующих платежей по аренде;
- все первоначальные прямые затраты; и
- оценку затрат, которые будут понесены Группой при демонтаже и перемещении базового актива, восстановлении участка, на котором он располагается, или восстановлении базового актива до состояния, которое требуется в соответствии с условиями аренды.

В качестве исключения из вышеизложенного Группа учитывает краткосрочную аренду и аренду малоценных активов, признавая арендные платежи в качестве операционных расходов с применением линейного метода. Краткосрочная аренда - это аренда со сроком 12 месяцев или менее. К малоценным активам относятся активы стоимостью до 300 000 рублей на дату заключения договора.

Активы в форме права пользования включены в основные средства, обязательства по аренде включены в прочие финансовые обязательства в консолидированном отчете о финансовом положении. Амортизация активов в форме права пользования отражается в составе административных и прочих операционных расходов в раскрываемом консолидированном отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе.

Финансовые затраты отражаются в составе прочих процентных расходов в раскрываемом консолидированном отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе. Погашения основной суммы арендных обязательств раскрываются в составе денежных средств от финансовой деятельности в консолидированном отчете о движении денежных средств.

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

**Средства клиентов.** Средства клиентов представляют собой производные финансовые обязательства перед юридическими и физическими лицами и отражаются по амортизированной стоимости.

**Выпущенные долговые ценные бумаги.** Долговые ценные бумаги отражаются по амортизированной стоимости. Если Группа приобретает собственные выпущенные долговые ценные бумаги, они исключаются из консолидированного отчета о финансовом положении, а разница между балансовой стоимостью обязательства и уплаченной суммой отражается в отдельной строке консолидированного отчета о прибылях и убытках как прибыль или убыток и прочем совокупном доходе от выкупа выпущенных долговых ценных бумаг.

**Субординированные займы.** Субординированные займы могут быть погашены только в случае ликвидации организации после урегулирования требований других кредиторов с более высоким приоритетом. Субординированные займы учитываются по амортизированной стоимости.

**Бессрочный субординированный займ.** Группа учитывает бессрочные субординированные займы как долевой инструмент в раскрываемом консолидированном отчете о финансовом положении в связи с неопределенным сроком погашения инструмента, а также в связи с возможностью Группы по собственному усмотрению отменить выплату основного долга и (или) процентов. Выплата процентов может быть отменена в соответствии с условиями договора бессрочных субординированных займов. Процентные платежи по бессрочным субординированным займам учитываются как распределение собственных средств только при их выплате или принятии обязательства о выплате.

## **32 Существенная информация об учетной политике (продолжение)**

**Прочие заемные средства.** В состав прочих заемных средств Группа включает обязательства, возникшие в результате операций по секьюритизации части портфеля кредитов, предоставленных клиентам, которые осуществляются через компании специального назначения. При типичной секьюритизации компания специального назначения приобретает активы, финансируемые за счет поступлений, полученных от выпуска долговых сертификатов и других векселей с задолженностью.

Эти активы и обязательства отражаются на балансе компании специального назначения и консолидируются в раскрываемом консолидированном отчете о финансовом положении Группы. На текущую отчетную дату Группа не совершала сделок секьюритизации, которые привели бы к прекращению признания переданных активов. Группа оценила, что ее портфель обеспеченных кредитов соответствует критериям бизнес-модели «удерживать до востребования», и определила, что прошлые сделки секьюритизации не привели к прекращению признания активов и, следовательно, не противоречат бизнес-модели «удерживать до погашения».

В состав прочих заемных средств Группа также включает выпущенные цифровые финансовые активы (далее - ЦФА), которые предоставляют его владельцу право требовать денежные средства на условиях, определенных в решении о выпуске. Данный вид ЦФА отражается в раскрываемом консолидированном отчете о финансовом положении по амортизированной стоимости.

**Производные финансовые инструменты.** Производные финансовые инструменты отражаются по справедливой стоимости.

Все производные инструменты учитываются как активы, если справедливая стоимость данных инструментов является положительной, и как обязательства, если их справедливая стоимость является отрицательной. Изменения справедливой стоимости производных финансовых инструментов учитываются в составе прибыли или убытка в статье доходы за вычетом расходов от переоценки производных финансовых инструментов. Группа не применяет учет хеджирования.

Справедливая стоимость производных инструментов рассчитывается с использованием рыночных котировок. В случае отсутствия информации о рыночных ценах для неопционных деривативов используется анализ дисконтированных потоков денежных средств по соответствующей кривой доходности, рассчитанной на срок действия деривативов, а для опционных деривативов – модель расчета цены опциона. Валютные форвардные контракты оцениваются на основе форвардных валютных курсов и кривых доходности, рассчитанных по рыночным процентным ставкам, соответствующим срокам погашения по договору. Процентные свопы оцениваются по дисконтированной стоимости будущих денежных потоков, полученной на основе применимых кривых доходности, рассчитанных по рыночным процентным ставкам, с учетом вмененной волатильности. Существует вероятность возникновения различий между справедливой стоимостью при первоначальном признании, которая принимается равной цене сделки, и суммой, определенной при первоначальном признании при помощи модели оценки. В случае использования исходных данных Уровня 1 или Уровня 2 возникающие разницы незамедлительно признаются в составе прибыли или убытка.

**Налоги на прибыль.** В раскрываемой консолидированной финансовой отчетности отражены расходы по налогу на прибыль в соответствии с требованиями Российского законодательства, которые действуют или по существу вступили в силу на конец отчетного периода. Расходы по налогу на прибыль включают в себя текущие налоговые платежи и платежи по отложенным налогам и отражаются в прибыли или убытке за год, если они не должны быть отражены в составе прочего совокупного дохода или непосредственно в капитале в связи с тем, что относятся к операциям, которые также отражены в этом или другом периоде в составе прочего совокупного дохода или непосредственно в капитале.

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

## **32 Существенная информация об учетной политике (продолжение)**

Отложенный налог на прибыль рассчитывается по методу балансовых обязательств в отношении отложенных налоговых убытков и временных разниц между налогооблагаемой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью в раскрываемом консолидированном отчете о финансовом положении. В соответствии с исключением для первоначального признания отложенный налог не учитывается в отношении временных разниц, возникающих при первоначальном признании актива или обязательства, если сделка при первоначальном признании не влияет ни на бухгалтерскую, ни на налогооблагаемую прибыль, кроме случаев первоначального признания, возникающего в результате объединения бизнеса.

Активы и обязательства по отложенному налогу рассчитываются с использованием ставок налогообложения, которые действуют или по существу действуют на конец отчетного периода и которые, как ожидается, будут применяться в период, когда временные разницы или отложенные налоговые убытки будут реализованы. Отложенные налоговые активы и обязательства взаимозачитываются только в рамках каждой отдельной компании Группы.

Отложенные налоговые активы по временным разницам, уменьшающим налогооблагаемую базу, и отложенные налоговые убытки отражаются только в той степени, в какой существует вероятность получения налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть использованы налогооблагаемые временные разницы.

Отложенный налог на прибыль не признается в отношении нераспределенной прибыли полученной после приобретения, и других изменений фондов дочерних организаций после их приобретения в тех случаях, когда Группа контролирует политику дочерней организации в отношении дивидендов и существует вероятность того, что временные разницы не будут зачтены в обозримом будущем посредством дивидендов или иным образом.

**Неопределенные налоговые позиции.** Неопределенные налоговые позиции Группы оцениваются руководством в конце каждого отчетного периода. Обязательства, отражающиеся в отношении налогов, учитываются в тех случаях, когда руководство считает, что вероятно возникновение дополнительных налоговых обязательств, если налоговая позиция Группы будет оспорена налоговыми органами. Такая оценка выполняется на основании толкования налогового законодательства, действовавшего или по существу вступившего в силу на конец отчетного периода, и любого известного постановления суда или иного решения по подобным вопросам.

Обязательства по штрафам, пеням и налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются на основе наилучшей оценки руководством расходов, необходимых для урегулирования обязательств на конец отчетного периода.

**Оценочные обязательства.** Резервы под обязательства представляют собой обязательства нефинансового характера с неопределенным сроком или суммой. Резервы отражаются в раскрываемой консолидированной финансовой отчетности при наличии у Группы обязательств, юридических или обусловленных сложившейся практикой, возникших в результате какого-либо прошлого события. При этом представляется вероятным, что для урегулирования обязательства Группе потребуется выбытие ресурсов, содержащих экономические выгоды, и возможно привести надежную оценку величины обязательства.

Платежи и сборы, такие как налоги, кроме налога на прибыль, или сборы, устанавливаемые регулирующими органами на основе информации, относящейся к периоду до возникновения обязательства по уплате, признаются в качестве обязательств при наступлении обязывающего события, приводящего к необходимости уплаты сбора, согласно определению в законодательстве, устанавливающему момент возникновения обязательства по уплате сбора. Если сбор уплачен до обязывающего события, он признается как досрочная оплата.

**Прочие обязательства.** Прочие обязательства начисляются, когда контрагент выполнил свои обязательства по контракту, и отражаются по амортизированной стоимости.

**Акционерный капитал.** Обыкновенные акции определяются как собственные средства. Дополнительные затраты, непосредственно относящиеся к эмиссии новых акций, отражаются в составе собственных средств как вычет из прибыли после уплаты налогов.

## **32 Существенная информация об учетной политике (продолжение)**

**Собственные акции.** В случае если Компания или ее дочерние предприятия приобретают за плату собственные акции Компании (включая все дополнительные расходы, непосредственно связанные с операцией покупки, но за вычетом налога на прибыль), то такие акции вычитаются из собственного капитала, относящегося к акционерам Компании, до тех пор пока долевые инструменты не будут повторно выпущены, отчуждены или аннулированы. Если такие акции позже отчуждаются или повторно выпускаются, любое полученное вознаграждение включается в собственный капитал. Стоимость акций, переведенных из собственных акций для целей Программы долгосрочной мотивации, определяется на основании средневзвешенных затрат.

**Дивиденды.** Дивиденды отражаются в капитале в том периоде, в котором они были объявлены. Информация обо всех дивидендах, объявленных после окончания отчетного периода, но до утверждения консолидированной финансовой отчетности к выпуску, приводится в Примечании «События после окончания отчетного периода». Бухгалтерская отчетность организаций Группы является основой для распределения прибыли и прочих распределений. Имеющиеся для распределения ресурсы определяются на основе консолидированной финансовой отчетности, составленной в соответствии с МСФО.

Распределение дивидендов акционерам Компании признается как обязательство в консолидированной финансовой отчетности Компании в том году, когда дивиденды надлежащим образом утверждены к распределению и более не находятся в распоряжении Компании. В частности, промежуточные дивиденды признаются как обязательство в том периоде, когда их распределение утверждено Советом директоров, а в случае окончательных дивидендов они признаются в периоде, когда их распределение одобрено акционерами Компании.

**Отражение процентных доходов и расходов.** Процентные доходы и расходы по всем долговым инструментам оцениваемых по амортизированной стоимости и оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, отражаются по методу начисления с использованием метода эффективной процентной ставки. Этот метод распределяет процентные доходы и процентные расходы в течение соответствующего периода с целью обеспечения постоянной процентной ставки в каждом периоде на балансовую стоимость инструмента. Комиссии, являющиеся необъемлемой частью эффективной ставки процента, включают комиссии, полученные или уплаченные в связи с формированием или приобретением финансового актива или выпуском финансового обязательства (например, межбанковские комиссии по кредитным картам).

Комиссии, полученные Группой за выпуск обязательства по предоставлению кредита по рыночным ставкам (например, комиссия за годовое обслуживание по кредитным картам), являются неотъемлемой частью эффективной ставки процента, если существует вероятность того, что Группа заключит конкретное кредитное соглашение и не будет планировать продажу кредита вскоре после его предоставления. Группа не отражает обязательства по предоставлению кредита в прибыли или убытках в качестве финансовых обязательств, учитываемых по справедливой стоимости.

Для финансовых активов, являющихся созданными или приобретенными кредитно-обесцененными финансовыми активами, эффективная процентная ставка является ставкой дисконтирования ожидаемых потоков денежных средств (включая первоначальные ожидаемые кредитные убытки) до справедливой стоимости при первоначальном признании (которая обычно представляет собой цену покупки). В результате эффективный процент корректируется с учетом кредитного риска. Процентный доход рассчитывается с применением эффективной процентной ставки к валовой балансовой стоимости финансовых активов, кроме:

- (а) финансовых активов, которые стали обесцененными (Этап 3) и для которых процентный доход рассчитывается с применением эффективной процентной ставки к их амортизированной стоимости (за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки); и
- (б) созданных или приобретенных кредитно-обесцененных финансовых активов, для которых первоначальная эффективная процентная ставка, скорректированная с учетом кредитного риска, применяется к амортизированной стоимости.

**Отражение расходов на привлечение клиентов.** Расходы на привлечение клиентов включают расходы на услуги по привлечению заемщиков и клиентов, рассылке рекламных материалов, обработке ответов и т.д. Расходы, напрямую связанные с привлечением конкретного заемщика или клиента, включаются в состав эффективной процентной ставки финансового актива или обязательства, а остальные расходы относятся на расходы периода, в котором были предоставлены данные услуги.

## **32 Существенная информация об учетной политике (продолжение)**

**Прочие доходы и прочие расходы.** Все прочие доходы и прочие расходы, как правило, отражаются по методу начисления в зависимости от степени завершенности конкретной сделки, определяемой как доля фактически оказанной услуги в общем объеме услуг, которые должны быть предоставлены.

**Прочие процентные доходы.** Прочие процентные доходы представляют собой процентные доходы, отражаемые по долговым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, и признаются по методу начисления с использованием номинальной процентной ставки.

**Прочие процентные расходы.** Прочие процентные расходы представляют собой финансовые затраты, связанные с дисконтированием арендных платежей с использованием ставки привлечения заемных средств. Кроме того, в составе прочих процентных расходов отражаются расходы по долговым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, которые признаются по методу начисления с применением номинальной процентной ставки.

**Комиссионные доходы и расходы.** Комиссионные доходы отражаются в течение периода с использованием метода равномерного списания по факту предоставления услуг, когда клиент одновременно получает и использует выгоды от услуг, предоставленных Группой. Например, комиссия за СМС-информирование, часть комиссии за обслуживание текущих счетов ИП и МСБ, которая представляет собой фиксированные ежемесячные платежи. Переменное вознаграждение отражается только в сумме, в отношении которой, согласно решению руководства, высока вероятность отсутствия значительного сторнирования.

Прочие комиссионные доходы отражаются тогда, когда Группа выполняет свои обязанности к исполнению, обычно после выполнения соответствующей операции. Сумма комиссионных, полученных или подлежащих получению, представляет собой цену сделки для услуг, идентифицированных как отличимые обязанности к исполнению. К таким доходам относятся комиссия по эквайрингу, часть комиссии за обслуживание текущих счетов ИП и МСБ и за брокерское обслуживание, которая представляет собой платежи за совершенную операцию, комиссия за продажу кредитной защиты, межбанковская комиссия, комиссия за снятие наличных, комиссия за конвертацию валют, комиссия за денежные переводы и прочие.

Все прочие комиссионные расходы, как правило, отражаются по методу начисления в зависимости от степени завершенности конкретной сделки, определяемой как доля фактически оказанной услуги в общем объеме услуг, которые должны быть предоставлены.

**Программа лояльности клиентов.** Группа создает программы лояльности, в которых розничные клиенты накапливают баллы, которые дают им право на возмещение покупок, совершенных с помощью кредитных и дебетовых карт. Финансовое обязательство признается в сумме справедливой стоимости баллов, которые по ожиданию будут погашены до момента их фактического погашения или истечения срока действия, в корреспонденции с процентным доходом, рассчитанном с использованием метода эффективной процентной ставки, или в корреспонденции с комиссионными доходами в зависимости от того, были ли баллы накоплены на кредитных картах клиентов или на дебетовых картах соответственно.

**Агентские комиссии от страховых операций.** В тех случаях, когда Группа выступает в качестве агента и привлекает клиентов для Страховой компании, не связанных с кредитными продуктами, Банк получает комиссионный доход, который признается в составе доходов от страховых операций в консолидированном отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе в полном объеме. Вознаграждение страхового агента признается на начало действия договора страхования.

**Переоценка иностранной валюты и операции с иностранной валютой.** Функциональной валютой Группы является рубль - валюта основной экономической среды, в которой организация осуществляет свою деятельность. Денежные активы и обязательства каждой компании пересчитываются в функциональную валюту по официальному курсу ЦБ РФ на конец соответствующего отчетного периода.

Положительные и отрицательные курсовые разницы от пересчета денежных активов и обязательств в функциональную валюту каждой организации по официальным курсам обмена, установленным на конец года ЦБ РФ, признаются в составе прибыли или убытка за год в качестве чистой прибыли/(убытка) в результате пересчета в другую валюту.

## **32 Существенная информация об учетной политике (продолжение)**

Положительные и отрицательные курсовые разницы, возникающие в результате расчетов по операциям с иностранными валютами, признаются в составе прибыли или убытка за год как чистые (убытки)/прибыль от операций с иностранной валютой (за исключением комиссии клиентов за операции по обмену валюты, которая признается в составе прибыли или убытка как комиссионный доход).

Пересчет по обменному курсу на конец года не применяется к неденежным статьям, оцениваемым по первоначальной стоимости.

На 31 декабря 2025 года официальный обменный курс, использованный для переоценки остатков валюты, составлял 1 доллар США = 78,2267 руб. (31 декабря 2024 года: 1 доллар США = 101,6797 руб.), средний обменный курс за 2025 год составлял 1 доллар США = 83,6203 руб. (2024 год: 1 доллар США = 92,5652 руб.).

**Взаимозачет.** Финансовые активы и обязательства подлежат взаимозачету, и в раскрываемом консолидированном отчете о финансовом положении отражается чистая величина только в тех случаях, когда существует законодательно установленное право произвести взаимозачет отраженных сумм, а также намерение либо произвести взаимозачет, либо одновременно реализовать актив и урегулировать обязательство. Рассматриваемое право на взаимозачет 1) не должно зависеть от возможных будущих событий и 2) должно иметь юридическую возможность осуществления при следующих обстоятельствах: (а) в ходе осуществления обычной финансово-хозяйственной деятельности, (б) при невыполнении обязательства по платежам (события дефолта) и (в) в случае несостоятельности или банкротства.

**Расходы на содержание персонала и связанные с ними отчисления.** Расходы на заработную плату, страховые взносы на обязательное пенсионное, медицинское и социальное страхование, оплачиваемые ежегодные отпуска и оплачиваемый отпуск по болезни, премии и льготы в неденежной форме начисляются в том году, в котором соответствующие услуги были оказаны сотрудниками Группы. Группа не имеет каких-либо правовых или вытекающих из сложившейся деловой практики обязательств по выплате пенсий или аналогичных выплат, помимо платежей согласно государственному плану с установленными взносами.

**Сегментная отчетность.** Сегментная отчетность составляется в соответствии со внутренней отчетностью, представляемой руководству Группы, принимающему операционные решения. Сегмент подлежит отдельному раскрытию, если его доходы, финансовый результат или активы составляют не менее десяти процентов от общих доходов, общего финансового результата или суммарных активов всех сегментов.

### **Изменение в представлении раскрываемой консолидированной финансовой отчетности.**

**Операции со связанными сторонами.** В текущем отчетном периоде Группа пересмотрела подход к определению ключевого управленческого персонала, уточнив перечень должностей, включаемых в данную категорию. С целью улучшения раскрытия информации и повышения прозрачности взаимодействия с акционерами Группа приняла решение выделить операции с акционерами из состава прочих связанных сторон (Примечание 31).

**Прочие финансовые и нефинансовые активы и обязательства.** В текущем отчетном периоде Группа пересмотрела подход к представлению прочих финансовых и нефинансовых активов и обязательств в раскрываемом консолидированном отчете о финансовом положении. Группа решила объединить эти активы и обязательства в статьи «Прочие финансовые и нефинансовые активы» и «Прочие финансовые и нефинансовые обязательства» в консолидированном отчете о финансовом положении.

Влияние реклассификаций, описанных выше, на раскрываемый консолидированный отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2024 года представлено в таблице ниже:

<i>В млн руб.</i>	<b>До реклассификации</b>	<b>Реклассификация</b>	<b>После реклассификации</b>
Прочие финансовые активы	107 665	(107 665)	-
Прочие нефинансовые активы	35 201	(35 201)	-
Прочие финансовые и нефинансовые активы	-	142 866	142 866
Прочие финансовые обязательства	202 807	(202 807)	-
Прочие нефинансовые обязательства	37 622	(37 622)	-
Прочие финансовые и нефинансовые обязательства	-	240 429	240 429

### 32 Существенная информация об учетной политике (продолжение)

**Прочие процентные расходы.** Данная реклассификация приводит к отражению чистого процентного дохода при сложившейся валютной структуре баланса в соответствии с тем, как его видит руководство Группы.

Влияние реклассификаций, описанных выше, на консолидированный отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе представлено в таблице ниже:

В млн руб.	31 декабря 2024 года			31 декабря 2025 года		
	До реклассификации	Реклассификация	После реклассификации	До реклассификации	Реклассификация	После реклассификации
Прочие процентные доходы	141	157	298	21 711	5 182	26 893
Прочие процентные расходы	(2 432)	(223)	(2 655)	(9 871)	(11)	(9 882)
Иной прочий доход	4 214	66	4 280	6 896	(5 171)	1 725

### 33 Переход на новые или пересмотренные стандарты и разъяснения

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

- Поправки к МСФО (IAS) 21 «Влияние изменений валютных курсов» (выпущены 15 августа 2023 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2025 года или после этой даты). Поправки к МСФО (IAS) 21 содержат требования, которые призваны содействовать организациям при определении того, возможна ли конвертация одной валюты в другую валюту, а также текущего обменного курса, который следует использовать, когда конвертация не возможна.

### 34 Новые учетные положения

Опубликован ряд новых стандартов и интерпретаций, которые являются обязательными для годовых периодов, начинающихся 1 января 2026 года или после этой даты, и которые Группа не приняла досрочно.

Если ниже не указано иное, ожидается, что данные новые стандарты и разъяснения существенно не повлияют на раскрываемую консолидированную финансовую отчетность Группы.

**МСФО (IFRS) 18 «Представление и раскрытия в финансовой отчетности» (выпущен 9 апреля 2024 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2027 года или после этой даты).** МСФО (IFRS) 18 заменяет МСФО (IAS) 1. Многие требования МСФО (IAS) 1 в новом стандарте сохранены без изменений. Новый стандарт вводит три получившие определение категории доходов и расходов в отчете о прибыли или убытке (операционную, инвестиционную и финансовую), и требует предоставления новых определенных стандартом промежуточных итогов, которые включают показатели операционной прибыли и прибыли до вычета финансовых доходов и расходов и налогов на прибыль.

**МСФО (IFRS) 19 «Дочерние организации без обязанности отчитываться публично: раскрытие информации» (выпущен 9 мая 2024 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2027 года или после этой даты).** Стандарт является добровольным и позволяет соответствующим определенным требованиям дочерним организациям применять МСФО стандарты финансовой отчетности с сокращенным раскрытием информации.

#### **34 Новые учетные положения (продолжение)**

**Поправки к классификации и оценке финансовых инструментов – Поправки к МСФО (IFRS) 9 и МСФО (IFRS) 7 (выпущены 30 мая 2024 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2026 года или после этой даты).** Поправки разъясняют, каким образом следует оценивать предусмотренные договором денежные потоки по финансовым активам, особенности которых связаны с экологическими, социальными критериями и критериями корпоративного управления (ESG) и аналогичными характеристиками, и, следовательно, как следует оценивать эти активы: по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости.

**Ежегодные усовершенствования МСФО – Поправки к МСФО (IFRS) 1, МСФО (IFRS) 7, МСФО (IFRS) 9, МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 7, выпуск 11 (выпущены 18 июля 2024 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2026 года или после этой даты).** Поправки к МСФО (IFRS) 1 касаются исключения из ретроспективного применения других стандартов МСФО в части учета хеджирования организациями, переходящими на МСФО, и устранили незначительные несоответствия с МСФО (IFRS) 9.

Поправки к МСФО (IFRS) 7 в отношении требований о раскрытии информации о прибыли или убытке от прекращения признания применительно к финансовым активам, в которых организация имеет продолжающееся участие, уточняют, что организация также должна раскрывать информацию о том, включала ли оценка справедливой стоимости существенные ненаблюдаемые исходные данные и содержат отсылку на МСФО (IFRS) 13.

Поправки к Руководству по применению МСФО (IFRS) 7 касаются раскрытия информации об отложенной разнице между справедливой стоимостью и ценой сделки, а также раскрытия информации о кредитном риске, и устранили существовавшие ранее несоответствия с МСФО (IFRS) 9 и МСФО (IFRS) 13. Поправки к МСФО (IFRS) 9 касаются прекращения признания обязательств по аренде и оценки торговой дебиторской задолженности при первоначальном признании. Поправки к МСФО (IFRS) 10 уточняют определение «агента де-факто». Сторона является агентом де-факто, когда инвестор способен направить эту сторону действовать в своих интересах. Сторона также может быть агентом де-факто, если те, кто направляют деятельность инвестора, способны направить эту сторону действовать в интересах инвестора. Поправки к МСФО (IAS) 7 уточняют наименование методов учета дочерних организаций, ассоциированных организаций и совместных предприятий.

**Поправки к МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28 – «Продажа или взнос активов в сделках между инвестором и его ассоциированной организацией или совместным предприятием» (выпущены 11 сентября 2014 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с даты, которая будет определена Советом по МСФО, или после этой даты).** Данные поправки устраняют несоответствие между требованиями МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28, касающимися продажи или вноса активов в ассоциированную организацию или совместное предприятие инвестором.

**Поправки к МСФО (IFRS) 19 «Дочерние организации без обязанности отчитываться публично: раскрытие информации» (выпущены 21 августа 2025 г. и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2027 г. или после этой даты).** МСФО (IFRS) 19, выпущенный в мае 2024 года, предусматривает сокращение требований к раскрытию информации, содержащихся в других стандартах финансовой отчетности МСФО или в изменениях к ним, выпущенных до февраля 2021 года. Поправки к МСФО (IFRS) 19 дополнили требования МСФО (IFRS) 19 к раскрытию информации в отношении стандартов финансовой отчетности МСФО и изменений к ним, выпущенных в период с февраля 2021 года по май 2024 года.

**Пересчет в гиперинфляционную валюту представления отчетности (Поправки к МСФО (IAS) 21) (выпущены 13 ноября 2025 г. и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2027 г. или после этой даты).**