

Акционерное общество Банк «Национальный стандарт»

Заключение по результатам обзорной проверки раскрываемой промежуточной сокращенной финансовой информации

за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2025 года

Москва | 2025



Содержание

Заключение по результатам обзорной проверки.....	2
Раскрываемый промежуточный сокращенный отчет о прибыли или убытке.....	5
Раскрываемый промежуточный сокращенный отчет о прочем совокупном доходе.....	6
Раскрываемый промежуточный сокращенный отчет о финансовом положении	7
Раскрываемый промежуточный сокращенный отчет об изменениях капитала	8
Примечания к раскрываемой промежуточной сокращенной финансовой отчетности	9
1 Введение	9
2 Принципы составления раскрываемой промежуточной сокращенной финансовой отчетности	9
3 Основные положения учетной политики.....	12
4 Процентные доходы и процентные расходы	13
5 Комиссионные доходы	14
6 Комиссионные расходы.....	14
7 (Создание) восстановление резервов под обесценение	14
8 Операционные расходы.....	15
9 Денежные средства и их эквиваленты	15
10 Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период.....	16
11 Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	17
12 Средства в кредитных организациях.....	18
13 Кредиты, выданные клиентам	18
14 Прочие активы	25
15 Средства банков	26
16 Средства клиентов	26
17 Выпущенные долговые ценные бумаги.....	26
18 Прочие обязательства	27
19 Анализ по сегментам	27
20 Управление рисками, корпоративное управление и внутренний контроль	29
21 Управление капиталом	41
22 Условные обязательства кредитного характера.....	42
23 Условные обязательства.....	43
24 Управление фондами и депозитарные услуги.....	44
25 Операции со связанными сторонами	45
26 Финансовые активы и обязательства: справедливая стоимость и учетные классификации.....	48

Заключение по результатам обзорной проверки раскрываемой промежуточной сокращенной финансовой информации

Акционерам Акционерного общества

Банк «Национальный стандарт»

Введение

Мы провели обзорную проверку прилагаемой раскрываемой промежуточной сокращенной финансовой отчетности Акционерного общества Банк «Национальный стандарт» (далее – Банк), состоящей из раскрываемого промежуточного сокращенного отчета о финансовом положении по состоянию на 30 июня 2025 года и связанных с ним раскрываемых промежуточных сокращенных отчетов о прибыли или убытке, о прочем совокупном доходе и об изменениях капитала за шесть месяцев, закончившихся на указанную дату, а также избранных пояснительных примечаний к раскрываемой промежуточной сокращенной финансовой отчетности (далее – раскрываемая промежуточная сокращенная финансовая информация). Руководство Банка несет ответственность за подготовку и представление данной раскрываемой промежуточной сокращенной финансовой информации в соответствии с принципами, изложенными в Примечании 2 «Принципы составления раскрываемой промежуточной сокращенной финансовой отчетности» к раскрываемой промежуточной сокращенной финансовой отчетности. Наша ответственность состоит в формировании вывода о данной раскрываемой промежуточной сокращенной финансовой информации на основе проведенной нами обзорной проверки.

Объем обзорной проверки

Мы провели обзорную проверку в соответствии с Международным стандартом обзорных проверок 2410 «Обзорная проверка промежуточной финансовой информации, выполняемая независимым аудитором организации». Обзорная проверка раскрываемой промежуточной финансовой информации включает в себя направление запросов, в первую очередь лицам, ответственным за финансовые вопросы и вопросы бухгалтерского учета, а также применение аналитических и других процедур обзорной проверки. Объем обзорной проверки значительно меньше объема аудита, проводимого в соответствии с Международными стандартами аудита, и поэтому обзорная проверка не дает нам возможности получить уверенность в том, что нам станут известны все значимые вопросы, которые могли бы быть выявлены в процессе аудита. Следовательно, мы не выражаем аудиторское мнение.

Вывод

На основе проведенной нами обзорной проверки не выявлены факты, которые могут служить основанием для того, чтобы мы сочли, что прилагаемая раскрываемая промежуточная сокращенная финансовая информация Банка по состоянию на 30 июня 2025 года и за шесть месяцев,

закончившихся на указанную дату, не подготовлена во всех существенных отношениях в соответствии с принципами, изложенными в Примечании 2 «Принципы составления раскрываемой промежуточной сокращенной финансовой отчетности» к раскрываемой промежуточной сокращенной финансовой отчетности.

Важные обстоятельства

Не модифицируя сформированный вывод, мы обращаем ваше внимание на Примечание 2 «Принципы составления раскрываемой промежуточной сокращенной финансовой отчетности» к раскрываемой промежуточной сокращенной финансовой отчетности, согласно которому целью подготовки раскрываемой промежуточной сокращенной финансовой отчетности являлось представление финансового положения и финансовых результатов Банка, раскрытие которых не наносит ущерб Банку и (или) его контрагентам. Как следствие, данная раскрываемая промежуточная сокращенная финансовая отчетность может быть непригодна для иных целей.

Прочие сведения

Банк подготовил отдельный комплект промежуточной сокращенной финансовой отчетности по состоянию на 30 июня 2025 года и за шесть месяцев, закончившихся на указанную дату, в соответствии с МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность», в отношении которой мы выпустили отдельное заключение по результатам обзорной проверки для акционеров Акционерного общества Банк «Национальный стандарт», датированное 29 августа 2025 года.

Обзорная проверка промежуточной сокращенной финансовой информации Банка за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2024 года, была проведена другим аудитором – ООО «ФинЭкспертиза», который сформулировал немодифицированный вывод в отношении указанной информации в заключении по обзорной проверке от 20 августа 2024 года.

Аудит финансовой отчетности Банка за год, закончившийся 31 декабря 2024 года, был проведен другим аудитором – ООО «ФинЭкспертиза», который выразил немодифицированное мнение по этой отчетности в аудиторском заключении от 25 марта 2025 года.

Руководитель задания, действует от имени аудиторской организации на основании доверенности № 74/24 от 15.07.2024 г.



Сослан Акакиевич Гобозов
ОПНЗ 21706014385

Дата заключения
«29» августа 2025 года



Аудируемое лицо

Наименование:

Акционерное общество Банк «Национальный стандарт» (АО Банк «Национальный стандарт»).

Внесено в Единый государственный реестр юридических лиц 2 октября 2002 г. за основным государственным регистрационным номером 1157700006650.

Аудитор

Наименование:

Общество с ограниченной ответственностью «Финансовые и бухгалтерские консультанты» (ООО «ФБК»).

Адрес юридического лица в пределах места нахождения юридического лица:

101000, г. Москва, ул. Мясницкая, д. 44, стр. 2.

Внесено в Единый государственный реестр юридических лиц 24 июля 2002 г. за основным государственным регистрационным номером 1027700058286.

Основной регистрационный номер записи в реестре аудиторов и аудиторских организаций саморегулируемой организации аудиторов 11506030481.

АО Банк «Национальный стандарт»
*Раскрываемый промежуточный сокращенный отчет о прибыли или убытке
за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2025 года*

		30 июня 2025 года	30 июня 2024 года
	Примечания	тыс. рублей	тыс. рублей
Процентные доходы	4	3 709 731	2 606 831
Процентные расходы	4	(2 153 245)	(1 136 156)
Чистый процентный доход		1 556 486	1 470 675
Комиссионные доходы	5	204 296	266 901
Комиссионные расходы	6	(48 549)	(63 305)
Чистый комиссионный доход		155 747	203 596
Чистая прибыль (убыток) от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период		60 523	(107 839)
Чистый (убыток) прибыль от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		(20 309)	(207 429)
Прочие операционные (расходы)/доходы		(66 671)	237 675
Операционные доходы		1 685 776	1 596 678
Создание резерва под обесценение активов, по которым начисляются проценты	7	(13 027)	(242 873)
Восстановление (создание) прочих резервов	7	28 259	(26 569)
Операционные расходы	8	(966 136)	(784 313)
Прибыль до вычета налога на прибыль		734 872	542 923
Расход по налогу на прибыль		(139 701)	(129 194)
Прибыль за период		595 171	413 729

Раскрываемая промежуточная сокращенная финансовая отчетность утверждена и подписана от имени Правления Банка 29 августа 2025 года:

Г-жа Захарова Т.В.

Председатель Правления

Г-жа Зайчикова Е.М.

Главный бухгалтер



Раскрываемый промежуточный сокращенный отчет о прибыли или убытке должен рассматриваться вместе с Примечаниями к данной раскрываемой промежуточной сокращенной финансовой отчетности, которые являются ее неотъемлемой частью.

АО Банк «Национальный стандарт»
*Раскрываемый промежуточный сокращенный отчет о прочем совокупном доходе
за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2025 года*

	30 июня 2025 года	30 июня 2024 года
Примечания	тыс. рублей	тыс. рублей
Прибыль за период	595 171	413 729
Прочий совокупный доход за вычетом налога на прибыль		
Статьи, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:		
Резерв по переоценке финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход:		
- создание резерва под обесценение долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	26 837	15 657
- изменение справедливой стоимости	426 535	(142 506)
- изменение справедливой стоимости, перенесенное в состав прибыли или убытка	108 531	214 193
- налог на прибыль	(140 476)	(17 468)
Прочий совокупный доход за период за вычетом налога на прибыль	421 427	69 876
Общий совокупный доход за период	1 016 598	483 605

Г-жа Захарова Т.В.

Председатель Правления

Г-жа Зайчикова Е.М.

Главный бухгалтер



Раскрываемый промежуточный сокращенный отчет о прочем совокупном доходе должен рассматриваться вместе с Примечаниями к данной раскрываемой промежуточной сокращенной финансовой отчетности, которые являются ее неотъемлемой частью.

АО Банк «Национальный стандарт»
*Раскрываемый промежуточный сокращенный отчет о финансовом положении
по состоянию 30 июня 2025 года*

	Примечания	30 июня 2025 года тыс. рублей	31 декабря 2024 года тыс. рублей
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	9	1 132 727	1 383 889
Обязательные резервы в ЦБ РФ		88 414	81 052
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период:			
- находящиеся в собственности Банка	10	2	-
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход:			
- находящиеся в собственности Банка	11	10 690 801	10 054 837
Средства в кредитных организациях	12	55 728	77 220
Кредиты, выданные клиентам	13	26 322 374	25 801 768
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости		995	-
Внеоборотные активы, предназначенные для продажи		57 333	57 333
Дебиторская задолженность по текущему налогу на прибыль		98 332	41 429
Инвестиционная недвижимость		132 367	133 218
Основные средства и нематериальные активы		375 114	373 072
Активы в форме права пользования		223 544	269 345
Отложенные налоговые активы		-	103 708
Прочие активы	14	104 585	105 916
Всего активов		39 282 316	38 482 787
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	10	-	2 150
Средства банков	15	1 007 827	2 004 741
Средства клиентов	16	23 978 066	24 967 793
Выпущенные долговые ценные бумаги	17	1 991 846	215 366
Кредиторская задолженность по текущему налогу на прибыль		66 700	45 315
Обязательства по аренде		243 178	285 414
Отложенные налоговые обязательства		16 757	-
Прочие обязательства	18	314 672	315 336
Всего обязательств		27 619 046	27 836 115
КАПИТАЛ			
Уставный капитал		3 035 000	3 035 000
Добавочный капитал		116 030	116 030
Резерв по переоценке финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		(273 209)	(694 636)
Нераспределенная прибыль		8 785 449	8 190 278
Всего капитала		11 663 270	10 646 672
Всего обязательств и собственного капитала		39 282 316	38 482 787

Г-жа Захарова Т.В.

Председатель Правления



Г-жа Зайчикова Е.М.

Главный бухгалтер

Раскрываемый промежуточный сокращенный отчет о финансовом положении должен рассматриваться вместе с Примечаниями к данной раскрываемой промежуточной сокращенной финансовой отчетности, которые являются ее неотъемлемой частью.

	Уставный капитал	Добавочный капитал	Резерв по переоценке финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход			Нераспределенная прибыль	Всего капитала
3 035 000	116 030	(551 811)	-	-	-	9 223 720	11 822 939
-	-	-	-	-	413 729	-	413 729
-	-	-	-	12 526	-	-	12 526
-	-	-	-	57 350	-	-	57 350
-	-	-	-	69 876	-	-	69 876
-	-	-	-	69 876	-	-	69 876
-	-	-	-	69 876	-	-	69 876
-	-	-	-	-	413 729	-	483 605
-	-	-	-	-	(1 200 039)	-	(1 200 039)
3 035 000	116 030	(481 935)	-	-	8 437 410	-	11 106 505
3 035 000	116 030	(694 636)	-	-	8 190 278	-	10 646 672
-	-	-	-	-	595 171	-	595 171
-	-	-	-	20 128	-	-	20 128
-	-	-	-	401 299	-	-	401 299
-	-	-	-	421 427	-	-	421 427
-	-	-	-	421 427	-	-	421 427
-	-	-	-	421 427	-	-	421 427
3 035 000	116 030	(273 209)	-	-	8 785 449	-	11 663 270

тыс. рублей

Остаток по состоянию на 1 января 2024 года

Общий совокупный доход

Прибыль за период

Прочий совокупный доход

Статьи, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:

Резерв под обеспечение долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, за вычетом отложенных налоговых активов/отложенных налоговых обязательств

Переоценка финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, за вычетом отложенных налоговых активов/отложенных налоговых обязательств

Всего статей, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка

Всего прочего совокупного дохода

Общий совокупный доход за период

Выплата дивидендов

Остаток по состоянию на 30 июня 2024 года

Остаток по состоянию на 1 января 2025 года

Общий совокупный доход

Прибыль за период

Прочий совокупный доход

Статьи, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:

Резерв под обеспечение долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, за вычетом отложенных налоговых активов/отложенных налоговых обязательств

Переоценка финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, за вычетом отложенных налоговых активов/отложенных налоговых обязательств

Всего статей, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка

Всего прочего совокупного дохода

Общий совокупный доход за период

Остаток по состоянию на 30 июня 2025 года

Г-жа Захарова Т.В.

Председатель Правления

Г-жа Зайчикова Е.М.

Главный бухгалтер



1 Введение

(а) Организационная структура и деятельность

АО Банк «Национальный стандарт» (далее – «Банк») зарегистрирован в Российской Федерации (далее – «РФ») в 2002 году в форме общества с ограниченной ответственностью. 31 мая 2014 года общим собранием участников Банка было принято решение о реорганизации Банка в форме преобразования его в акционерное общество. Процедура реорганизации была завершена 5 июня 2015 года.

Основная деятельность Банка включает в себя коммерческую банковскую деятельность, операции с ценными бумагами, иностранной валютой, производными финансовыми инструментами, предоставление ссуд и гарантий. Деятельность Банка регулируется Центральным банком Российской Федерации (далее – «ЦБ РФ»). Банк имеет генеральную лицензию на осуществление банковских операций номер 3421 и входит в государственную систему страхования вкладов в РФ.

Офис Банка располагается по адресу: РФ, г. Москва, Партийный переулок, дом 1, корп. 57, стр. 2, 3. По состоянию на 30 июня 2025 года фактическая численность персонала Банка составила 465 человек (31 декабря 2024 года: 462 человека). Банк не имеет филиалов.

2 Принципы составления раскрываемой промежуточной сокращенной финансовой отчетности

(а) Применяемые стандарты

Прилагаемая раскрываемая промежуточная сокращенная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность». Она не включает всю информацию, требующуюся для полной финансовой отчетности, и должна анализироваться вместе с финансовой отчетностью за год, закончившийся 31 декабря 2024 года.

Настоящая раскрываемая промежуточная сокращенная финансовая отчетность составлена руководством АО Банк «Национальный стандарт» (далее – Банк) на основе промежуточной сокращенной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2025 года, составленной руководством Банка, путем исключения из нее сведений, не подлежащих раскрытию в соответствии с Приложением 1 к решению Совета директоров ЦБ РФ о требованиях к раскрытию кредитными организациями (головными кредитными организациями банковских групп) отчетности и информации в 2025 году от 24 декабря 2024 года.

Решение о составлении раскрываемой промежуточной сокращенной финансовой отчетности принято руководством Банка на основании Решения Совета директоров ЦБ РФ о требованиях к раскрытию кредитными организациями (головными кредитными организациями банковских групп) отчетности и информации в 2025 году от 24 декабря 2024 года. Перечень сведений, не подлежащих раскрытию определен Приложением № 1 к Решению Совета директоров ЦБ РФ о требованиях к раскрытию кредитными организациями (головными кредитными организациями банковских групп) отчетности и информации в 2025 году от 24 декабря 2024 года.

Настоящая раскрываемая промежуточная сокращенная финансовая отчетность составлена с целью представления финансового положения и финансовых результатов Банка, раскрытие которых не наносит ущерб Банку и (или) его контрагентам. Как следствие, данная раскрываемая промежуточная сокращенная финансовая отчетность может быть непригодна для иной цели.

Полный перечень сведений, не подлежащих раскрытию кредитными организациями, приведен ниже:

- о производных финансовых инструментах для целей хеджирования и их переоценке;
- об инвестициях в зависимые организации;
- о резервах на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера и прочим возможным потерям по операциям с резидентами оффшорных зон;
- о собственных акциях (долях), выкупленных у акционеров;
- об операциях (объеме операций/средств) в иностранной валюте;
- о доходах и расходах (чистых доходах) от операций с иностранной валютой и ее переоценки;
- о доходах от участия в капитале других юридических лиц;
- об изменении фонда хеджирования денежных потоков;
- об инструментах базового, добавочного и дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащих третьим сторонам;
- о вложениях в инструменты базового, добавочного и дополнительного капитала финансовых организаций и иные инструменты финансовых организаций, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков;
- о нормативе финансового рычага;
- о нормативе краткосрочной ликвидности;
- о нормативе чистого стабильного фондирования;
- о нормативах концентрации;
- о движении денежных средств за отчетные периоды;
- о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом (в составе сведений, предусмотренных приложением к Указанию № 4482-У);
- об акционерах (участниках), а также о лицах, контролирующих акционеров (участников);
- об аффилированных лицах;
- о лицах, под контролем либо значительным влиянием которых находится кредитная организация;
- о дочерних организациях кредитной организации (банковской группы);
- о членах органов управления и иных должностных лицах кредитной организации и подконтрольных ей организаций;
- о контролирующих кредитную организацию лицах;
- об операциях (сделках) кредитной организации, ее контролирующих лиц и подконтрольных ей лиц;
- о контрагентах кредитной организации и об отраслевой и географической структуре операций (сделок) с ними;
- о заблокированных активах;
- о реорганизации кредитной организации (за исключением информации о факте принятия решения о реорганизации);
- о существенных фактах (событиях, действиях), затрагивающих финансово-хозяйственную деятельность кредитной организации, реорганизуемой в форме слияния, присоединения и преобразования (за исключением фактов (событий, действий), указанных в пунктах 5 и 6 части восьмой статьи 23 Федерального закона «О банках и банковской деятельности»).

При составлении раскрываемой промежуточной сокращенной финансовой отчетности в целях выполнения требований ЦБ РФ в части нераскрытия вышеприведенной информации, Банк внес следующие изменения в отчетность по МСФО:

- В целях составления раскрываемого промежуточного сокращенного отчета о прибыли или убытке строки «Чистый (убыток) прибыль от операций с иностранной валютой» и «(Убыток) прибыль от переоценки финансовых активов и обязательств» промежуточного сокращенного отчета о прибыли и убытке, подготовленного в соответствии с МСФО за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2025 года, отражены в составе строки «Прочие операционные (расходы)/доходы». Аналогичная презентация сделана в примечаниях к раскрываемой промежуточной сокращенной финансовой отчетности;
- В целях составления примечаний к раскрываемой промежуточной сокращенной финансовой отчетности, в Примечании 5 «Коммиссионные доходы» и Примечании 6 «Коммиссионные расходы» строка «Операции с валютными ценностями», отраженная в примечаниях к промежуточной сокращенной финансовой отчетности, подготовленной в соответствии с МСФО за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2025 года, отражена в составе строки «Прочее».

(б) Принципы оценки финансовых показателей

Раскрываемая промежуточная сокращенная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с принципом учета по фактическим затратам, за исключением финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, отраженных по справедливой стоимости.

(в) Функциональная валюта и валюта представления данных финансовой отчетности

Функциональной валютой Банка является российский рубль. Российский рубль является также валютой представления данных настоящей раскрываемой промежуточной сокращенной финансовой отчетности. Все данные раскрываемой промежуточной сокращенной финансовой отчетности округлены с точностью до целых тысяч рублей.

(г) Использование оценок и суждений

Подготовка раскрываемой промежуточной сокращенной финансовой отчетности в соответствии с требованиями Международных стандартов финансовой отчетности (далее - «МСФО») обязывает руководство делать суждения, расчетные оценки и допущения, влияющие на применение учетной политики и величину представленных в раскрываемой промежуточной сокращенной финансовой отчетности активов и обязательств, доходов и расходов. Фактические результаты могут отличаться от указанных оценок.

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

Оценка справедливой стоимости финансовых активов и обязательств. Ключевые допущения и суждения при оценке справедливой стоимости раскрыты в Примечании 26.

Условия осуществления хозяйственной деятельности в РФ.

С конца февраля 2022 года ужесточение существующих и введение новых санкций в отношении граждан и юридических лиц со стороны Европейского Союза, Соединенных Штатов Америки, Японии, Канады, Австралии и других стран, а также ответных санкций, введенных правительством РФ, привело к резкому увеличению волатильности курса российского рубля и фондового рынка, снижению доступности источников долгового финансирования, ограничению доступа российских компаний на иностранные рынки капитала, нарушению логистических каналов, прекращению регулярного авиасообщения РФ со многими странами, заморозке ряда активов российских компаний и физических лиц граждан РФ зарубежом.

Многие иностранные компании, работающие на территории РФ, прекратили или приостановили свою деятельность.

Несмотря на это, экономика РФ демонстрирует устойчивый рост. Однако, по-прежнему сохраняются инфляционные риски. В первую очередь, они вызваны дефицитом на рынке труда и ростом спроса, опережающим возможности выпуска продукции. ЦБ РФ проводит политику сдерживания инфляции через повышение ключевой ставки.

Руководство Банка полагает, что оно предпринимает надлежащие меры по поддержанию экономической устойчивости Банка в текущих условиях.

Использование значений кредитных рейтингов. При составлении данной раскрываемой промежуточной сокращенной финансовой отчетности Банк использовал значения кредитных рейтингов контрагентов, присвоенных международными и российскими рейтинговыми агентствами. Если присвоено несколько кредитных рейтингов, для целей раскрытия использовался наиболее низкий.

Ниже представлена шкала сопоставления кредитных рейтингов:

S&P (шкала, используемая в раскрытии)	Fitch	Moody's	АКРА (АО)	АО «Эксперт РА»	ООО «НКР»	ООО «НРА»
BBB- и выше	BBB- и выше	Baa3 и выше	AAA (RU)	ruAAA	AAA.ru	AAA ru
BB+	BB+	Ba1	AA+(RU), AA(RU)	ruAA+, ruAA	AA+.ru, AA.ru	AA+ ru , AA ru
BB	BB	Ba2	AA-(RU), A+(RU)	ruAA-, ruA+	AA-.ru, A+.ru	AA- ru , A+ ru
BB-	BB-	Ba3	A (RU), A-(RU)	ruA, ruA-	A.ru, A-.ru	A ru , A- ru
B+	B+	B1	BBB+(RU), BBB (RU)	ruBBB+, ruBBB	BBB+.ru, BBB.ru	BBB+ ru , BBB ru
B	B	B2	BBB-(RU), BB+(RU)	ruBBB-, ruBB+	BBB-.ru, BB+.ru	BBB- ru , BB+ ru
B-	B-	B3	BB (RU)	ruBB	BB.ru	BB ru
CCC-C	CCC-C	CCC-C	BB-(RU) и ниже	ruBB- и ниже	BB-.ru и ниже	BB- ru и ниже

3 Основные положения учетной политики

При составлении данной раскрываемой промежуточной сокращенной финансовой отчетности Банк использовал основные принципы учетной политики, применяемые при составлении финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2024 года, за исключением вступивших в действие с 1 января 2025 года новых стандартов.

С 1 января 2025 года вступила в силу поправка «Ограничения конвертируемости валют» к МСФО (IAS) 21 «Влияние изменений валютных курсов». Банк начал применение данной поправки с момента ее вступления в действие. Данные изменения не оказывают существенного влияния на раскрываемую промежуточную сокращенную финансовую отчетность Банка.

Ниже приведены официальные курсы, установленные ЦБ РФ, которые использовались при составлении раскрываемой промежуточной сокращенной финансовой отчетности:

	30 июня 2025 года	31 декабря 2024 года
руб./армянский драм	0,2042	0,2565
руб./белорусский рубль	26,4533	29,6434
руб./грузинский лари	28,8042	36,3883
руб./долл. США	78,4685	101,6797
руб./евро	92,2785	106,1028
руб./индийская рупия	0,9171	1,18797
руб./казахстанский тенге	0,1514	0,19486
руб./киргизский сом	0,8979	1,16874
руб./китайский юань	10,9433	13,4272
руб./тайский бат	2,4114	2,9799
руб./турецкая лира	1,9748	2,8912
руб./фунт стерлингов Соединенного королевства	107,7608	127,4962
руб./швейцарский франк	98,2822	112,9774

4 Процентные доходы и процентные расходы

	30 июня 2025 года тыс. рублей	30 июня 2024 года тыс. рублей
Процентные доходы		
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	822 746	454 191
Средства в кредитных организациях	6 907	210 551
Кредиты, выданные клиентам	2 880 076	1 942 089
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	2	-
	3 709 731	2 606 831

	30 июня 2025 года тыс. рублей	30 июня 2024 года тыс. рублей
Процентные расходы		
Средства банков	(168 320)	(19 041)
Средства клиентов	(1 842 120)	(1 097 988)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(126 246)	(3 219)
Обязательства по аренде	(16 559)	(15 908)
	(2 153 245)	(1 136 156)

5 Комиссионные доходы

	30 июня 2025 года тыс. рублей	30 июня 2024 года тыс. рублей
Расчетные операции	147 839	174 183
Кассовые операции	23 110	24 697
Операции с пластиковыми картами	6 917	7 031
Предоставление гарантий	2 773	4 390
Операции инкассации	173	766
Прочее	23 484	55 834
	204 296	266 901

6 Комиссионные расходы

	30 июня 2025 года тыс. рублей	30 июня 2024 года тыс. рублей
Операции с пластиковыми картами	(34 760)	(53 975)
Расчетные операции	(12 071)	(6 234)
Услуги депозитария	(1 026)	(915)
Операции инкассации	(490)	(842)
Полученные гарантии	(30)	(30)
Прочее	(172)	(1 309)
	(48 549)	(63 305)

7 (Создание) восстановление резервов под обесценение

	30 июня 2025 года тыс. рублей	30 июня 2024 года тыс. рублей
Резерв под обесценение активов, по которым начисляются проценты		
Денежные средства и их эквиваленты (Примечание 9)	(477)	2 350
Средства в банках (Примечание 12)	-	-
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (Примечание 11)	(26 837)	(15 657)
Кредиты, выданные клиентам (Примечание 13)	14 294	(229 566)
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	(7)	-
	(13 027)	(242 873)
Прочие резервы		
Прочие активы (Примечание 14)	13 339	(3 571)
Обязательства по предоставлению кредитов и кредитных линий и неиспользованные овердрафты (Примечание 22)	22 353	(19 975)
Гарантии, выданные Банком (Примечание 22)	(7 433)	(3 023)
	28 259	(26 569)

8 Операционные расходы

	30 июня 2025 года тыс. рублей	30 июня 2024 года тыс. рублей
Вознаграждения сотрудников	(366 669)	(315 886)
Ремонт и эксплуатация	(153 583)	(120 850)
Налоги и отчисления по заработной плате	(107 613)	(85 662)
Налоги, отличные от налога на прибыль	(61 890)	(31 612)
Страхование	(51 921)	(48 094)
Амортизация активов в форме права пользования	(46 921)	(42 458)
Амортизация основных средств и нематериальных активов	(44 629)	(19 664)
Охрана	(38 570)	(32 630)
Профессиональные услуги	(31 656)	(31 445)
Информационные и телекоммуникационные услуги	(25 662)	(21 692)
Канцелярские товары	(13 379)	(6 912)
Расходы на аудит	(1 861)	(913)
Реклама и маркетинг	(725)	(481)
Транспортные расходы	(337)	(315)
Мониторинг залогов	(305)	-
Расходы по краткосрочной аренде	(285)	(287)
Представительские расходы	(85)	(414)
Убыток от выбытия основных средств	-	(7 813)
Благотворительность и спонсорство	-	(1 400)
Прочие	(20 045)	(15 785)
	(966 136)	(784 313)

9 Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают в себя следующие компоненты:

	30 июня 2025 года тыс. рублей	31 декабря 2024 года тыс. рублей
Наличные денежные средства	641 294	598 109
Счета типа «Ностро» в ЦБ РФ	293 060	452 797
Счета типа «Ностро» в прочих банках		
с кредитным рейтингом А	4 987	10
с кредитным рейтингом BBB	614	2 493
с кредитным рейтингом BBB-	78	-
с кредитным рейтингом от BB до BB+	191 446	309 397
с кредитным рейтингом от B+ до BB-	643	541
не имеющие присвоенного кредитного рейтинга	2 209	21 669
Всего счетов типа «Ностро» в прочих банках	199 977	334 110
Всего денежных и приравненных к ним средств	1 134 331	1 385 016
Резерв под обесценение	(1 604)	(1 127)
Всего денежных и приравненных к ним средств, за вычетом резерва под обесценение	1 132 727	1 383 889

(а) Анализ изменения резерва под обесценение

В следующей таблице приведен анализ изменения резерва под обесценение за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2025 года.

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Всего, тыс. рублей
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало периода	1 127	-	-	1 127
Создание резерва под обесценение	477	-	-	477
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец периода	1 604	-	-	1 604

В следующей таблице приведен анализ изменения резерва под обесценение за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2024 года.

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Всего, тыс. рублей
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало периода	14 640	-	-	14 640
Восстановление резерва под обесценение	(2 350)	-	-	(2 350)
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец периода	12 290	-	-	12 290

10 Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период

	30 июня 2025 года тыс. рублей	31 декабря 2024 года тыс. рублей
Находящиеся в собственности Банка		
АКТИВЫ		
Производные инструменты	2	-
	<u>2</u>	<u>-</u>
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		
Производные инструменты	-	2 150
	<u>-</u>	<u>2 150</u>

Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, представляют собой финансовые инструменты, предназначенные для торговли.

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, не являются ни просроченными, ни обесцененными.

11 Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

	30 июня 2025 года тыс. рублей	31 декабря 2024 года тыс. рублей
Находящиеся в собственности Банка		
Долговые инструменты и другие инструменты с фиксированной доходностью		
- Облигации Правительства РФ и муниципальные облигации		
Облигации федерального займа РФ (ОФЗ)	1 961 936	1 950 550
Всего облигаций Правительства РФ и муниципальных облигаций	1 961 936	1 950 550
- Облигации иностранных государств		
с кредитным рейтингом BBB-	124 967	113 929
Всего облигаций иностранных государств	124 967	113 929
- Корпоративные облигации		
с кредитным рейтингом BBB	41 753	41 318
с кредитным рейтингом BBB-	3 417 768	3 320 983
с кредитным рейтингом от BB до BB+	3 405 853	3 085 220
с кредитным рейтингом от B+ до BB-	583 350	710 627
не имеющие присвоенного кредитного рейтинга	223 740	230 724
Всего корпоративных облигаций	7 672 464	7 388 872
- Облигации кредитных организаций		
с кредитным рейтингом BBB-	495 272	460 139
с кредитным рейтингом BB+	436 162	141 347
Всего облигаций кредитных организаций	931 434	601 486
	10 690 801	10 054 837
Всего финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	10 690 801	10 054 837

В следующей таблице приведен анализ изменения резерва под обесценение за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2025 года.

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Всего, тыс. рублей
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало периода	73 647	-	-	73 647
Создание резерва под обесценение	5 809	21 028	-	26 837
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец периода	79 456	21 028	-	100 484

В следующей таблице приведен анализ изменения резерва под обесценение за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2024 года.

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Всего, тыс. рублей
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало периода	45 310	-	-	45 310
Создание резерва под обесценение	15 657	-	-	15 657
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец периода	60 967	-	-	60 967

12 Средства в кредитных организациях

	30 июня 2025 года тыс. рублей	31 декабря 2024 года тыс. рублей
Средства, размещенные на брокерских счетах в финансовых организациях	52 106	73 436
с кредитным рейтингом BBB	52 106	73 436
Срочные депозиты	3 633	3 795
с кредитным рейтингом BB+	3 633	3 795
Всего средств в кредитных организациях	55 739	77 231
Резерв под обесценение	(11)	(11)
Всего средств в кредитных организациях, за вычетом резерва под обесценение	55 728	77 220

В следующей таблице приведен анализ изменения резерва под обесценение за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2025 года.

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Всего, тыс. рублей
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало периода	11	-	-	11
Создание (восстановление) резерва под обесценение	-	-	-	-
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец периода	11	-	-	11

В следующей таблице приведен анализ изменения резерва под обесценение за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2024 года.

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Всего, тыс. рублей
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало периода	12	-	-	12
Создание (восстановление) резерва под обесценение	-	-	-	-
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец периода	12	-	-	12

13 Кредиты, выданные клиентам

	30 июня 2025 года тыс. рублей	31 декабря 2024 года тыс. рублей
Кредиты, выданные корпоративным клиентам		
Кредиты, выданные юридическим лицам	24 767 074	24 229 315
Кредиты, выданные индивидуальным предпринимателям	2 141 187	2 138 673
Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам	26 908 261	26 367 988
Кредиты, выданные розничным клиентам		
Потребительские кредиты	19 899	40 423
Прочие кредиты	145 451	170 986
Всего кредитов, выданных розничным клиентам	165 350	211 409
Кредиты, выданные клиентам	27 073 611	26 579 397
Резерв под обесценение	(751 237)	(777 629)
Кредиты, выданные клиентам, за вычетом резерва под обесценение	26 322 374	25 801 768

(а) Анализ изменения резерва под обесценение

В следующей таблице приведен анализ изменения резерва под обесценение по классам кредитов, выданных клиентам, за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2025 года.

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Всего, тыс. рублей
Кредиты, выданные корпоративным клиентам				
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало периода	262 706	289 309	205 148	757 163
Перевод в Стадию 1	17 472	(17 472)	-	-
Перевод в Стадию 2	(94 739)	94 739	-	-
Перевод в Стадию 3	-	-	-	-
Создание (восстановление) резерва под обесценение	81 998	(99 698)	11 999	(5 701)
Списания	-	-	(12 098)	(12 098)
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец периода по кредитам, выданным корпоративным клиентам	267 437	266 878	205 049	739 364
Кредиты, выданные розничным клиентам				
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало периода	2 772	16 661	1 033	20 466
Перевод в Стадию 1	428	(428)	-	-
Перевод в Стадию 2	(204)	204	-	-
Перевод в Стадию 3	-	-	-	-
Восстановление резерва под обесценение	(1 110)	(7 281)	(202)	(8 593)
Списания	-	-	-	-
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец периода по кредитам, выданным розничным клиентам	1 886	9 156	831	11 873

В следующей таблице приведен анализ изменения резерва под обесценение по классам кредитов, выданных клиентам, за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2024 года.

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Всего, тыс. рублей
Кредиты, выданные корпоративным клиентам				
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало периода	105 305	203 494	268 298	577 097
Перевод в Стадию 1	20 559	(20 559)	-	-
Перевод в Стадию 2	(123 224)	199 431	(76 207)	-
Перевод в Стадию 3	-	-	-	-
Создание (восстановление) резерва под обесценение	268 961	(2 278)	(55 337)	211 346
Списания	-	-	-	-
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец периода по кредитам, выданным корпоративным клиентам	271 601	380 088	136 754	788 443
Кредиты, выданные розничным клиентам				
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало периода	278	4 415	8 929	13 622
Перевод в Стадию 1	552	(552)	-	-
Перевод в Стадию 2	(5 318)	16 309	(10 991)	-
Перевод в Стадию 3	(500)	-	500	-
Создание резерва под обесценение	7 060	8 249	2 911	18 220
Списания	-	-	-	-
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец периода по кредитам, выданным розничным клиентам	2 072	28 421	1 349	31 842

В следующей таблице приведена информация о типах кредитных продуктов по состоянию на 30 июня 2025 года:

	Величина кредита до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
Кредиты, выданные корпоративным клиентам			
Кредиты, выданные юридическим лицам	24 767 074	(628 117)	24 138 957
Кредиты, выданные индивидуальным предпринимателям	2 141 187	(111 248)	2 029 939
Кредиты, выданные розничным клиентам			
Потребительские кредиты	19 899	(6 840)	13 059
Прочие кредиты	145 451	(5 032)	140 419
Всего кредитов, выданных клиентам	27 073 611	(751 237)	26 322 374

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

	Величина кредита до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
Кредиты, выданные корпоративным клиентам			
Кредиты, выданные юридическим лицам	24 229 315	(672 309)	23 557 006
Кредиты, выданные индивидуальным предпринимателям	2 138 673	(84 854)	2 053 819
Кредиты, выданные розничным клиентам			
Потребительские кредиты	40 423	(7 911)	32 512
Прочие кредиты	170 986	(12 555)	158 431
Всего кредитов, выданных клиентам	26 579 397	(777 629)	25 801 768

(б) Качество кредитов, выданных клиентам

В таблице далее представлена информация о качестве кредитов, выданных клиентам.

	30 июня 2025 года тыс. рублей	31 декабря 2024 года тыс. рублей
Кредиты, выданные корпоративным клиентам		
Кредиты, выданные юридическим лицам		
Кредиты, по которым не наблюдается существенное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания (Стадия 1)	19 797 732	21 047 140
Кредиты, по которым наблюдается существенное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания (Стадия 2)	4 707 753	2 904 690
Обесцененные кредиты (Стадия 3):		
- непросроченные	13 096	20 345
- просроченные на срок менее 90 дней	5 998	138 380
- просроченные на срок более 90 дней, но менее 1 года	184 867	49 413
- просроченные на срок более 1 года	57 628	69 347
Всего обесцененных кредитов	261 589	277 485
Всего кредитов, выданных юридическим лицам	24 767 074	24 229 315
Резерв под обесценение кредитов, выданных юридическим лицам	(628 117)	(672 309)
Кредиты, выданные юридическим лицам, за вычетом резерва под обесценение	24 138 957	23 557 006
Кредиты, выданные индивидуальным предпринимателям		
Кредиты, по которым не наблюдается существенное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания (Стадия 1)	1 949 101	1 999 686
Кредиты, по которым наблюдается существенное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания (Стадия 2)	142 515	98 390
Обесцененные кредиты (Стадия 3):		
- непросроченные	3 732	4 256
- просроченные на срок менее 90 дней	9 497	-
- просроченные на срок более 90 дней, но менее 1 года	2 956	2 955
- просроченные на срок более 1 года	33 386	33 386
Всего обесцененных кредитов	49 571	40 597
Всего кредитов, выданных индивидуальным предпринимателям	2 141 187	2 138 673
Резерв под обесценение кредитов, выданных индивидуальным предпринимателям	(111 248)	(84 854)
Кредиты, выданные индивидуальным предпринимателям, за вычетом резерва под обесценение	2 029 939	2 053 819
Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам	26 908 261	26 367 988
Резерв под обесценение кредитов, выданных корпоративным клиентам	(739 365)	(757 163)
Кредиты, выданные корпоративным клиентам, за вычетом резерва под обесценение	26 168 896	25 610 825

АО Банк «Национальный стандарт»
Примечания к раскрываемой промежуточной сокращенной финансовой отчетности
за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2025 года

	30 июня 2025 года тыс. рублей	31 декабря 2024 года тыс. рублей
Кредиты, выданные розничным клиентам		
Потребительские кредиты		
Кредиты, по которым не наблюдается существенное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания (Стадия 1)	12 484	32 350
Кредиты, по которым наблюдается существенное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания (Стадия 2)	7 415	8 073
Обесцененные кредиты (Стадия 3):		
- непросроченные	-	-
- просроченные на срок менее 30 дней	-	-
- просроченные на срок 30-89 дней	-	-
- просроченные на срок 90-179 дней	-	-
- просроченные на срок 180-360 дней	-	-
- просроченные на срок более 360 дней	-	-
Всего обесцененных кредитов	-	-
Всего потребительских кредитов	19 899	40 423
Резерв под обесценение потребительских кредитов	(6 840)	(7 911)
Потребительские кредиты за вычетом резерва под обесценение	13 059	32 512
Прочие кредиты, предоставленные розничным клиентам		
Кредиты, по которым не наблюдается существенное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания (Стадия 1)	99 583	125 007
Кредиты, по которым наблюдается существенное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания (Стадия 2)	45 038	44 946
Обесцененные кредиты (Стадия 3):		
- непросроченные	330	533
- просроченные на срок менее 30 дней	-	-
- просроченные на срок 30-89 дней	-	-
- просроченные на срок 90-179 дней	-	-
- просроченные на срок 180-360 дней	-	500
- просроченные на срок более 360 дней	500	-
Всего обесцененных кредитов	830	1 033
Всего прочих кредитов, предоставленных розничным клиентам	145 451	170 986
Резерв под обесценение прочих кредитов, предоставленных розничным клиентам	(5 032)	(12 555)
Прочие кредиты, предоставленные розничным клиентам, за вычетом резерва под обесценение	140 419	158 431
Всего кредитов, выданных розничным клиентам	165 350	211 409
Резерв под обесценение кредитов, выданных розничным клиентам	(11 872)	(20 466)
Кредиты, выданные розничным клиентам, за вычетом резерва под обесценение	153 478	190 943
Всего кредитов, выданных клиентам	27 073 611	26 579 397
Резерв под обесценение кредитов, выданных клиентам	(751 237)	(777 629)
Кредиты, выданные клиентам, за вычетом резерва под обесценение	26 322 374	25 801 768

По состоянию на 30 июня 2025 года в состав кредитного портфеля входят кредиты, выданные корпоративным клиентам, условия которых были изменены, на сумму 5 146 239 тыс. рублей (31 декабря 2024 года: 5 393 913 тыс. рублей). Целью данных изменений было управление отношениями с клиентами и максимизация суммы возвращаемой задолженности.

(в) Ключевые допущения и суждения при оценке обесценения кредитов

(а) Кредиты, выданные корпоративным клиентам

Банк оценивает размер резерва под ожидаемые кредитные убытки по кредитам, выданным корпоративным клиентам, на индивидуальной основе, на основе анализа финансового положения заемщика, а также дополнительных субъективных и объективных факторов деятельности заемщика.

При расчете резерва под ожидаемые кредитные убытки по кредитам, выданным корпоративным клиентам, Банк учитывает денежные потоки, которые могут возникнуть в результате обращения взыскания на обеспечения, независимо от степени вероятности обращения взыскания на соответствующее обеспечение.

При определении размера резерва под ожидаемые кредитные убытки по кредитам, выданным корпоративным клиентам, руководством сделаны следующие допущения:

- справедливая стоимость собственности, находящейся в залоге, в случае продажи определяется на основании профессионального суждения;
- задержка при получении поступлений от реализации обеспечения составляет до девяти месяцев.

Изменения ранее приведенных оценок могут повлиять на величину резерва под обесценение кредитов. Например, при изменении величины чистой приведенной к текущему моменту стоимости предполагаемых потоков денежных средств на плюс/минус один процент размер резерва под обесценение кредитов, выданных корпоративным клиентам, по состоянию на 30 июня 2025 года был бы на 261 689 тыс. рублей ниже/выше (31 декабря 2024 года: на 256 108 тыс. рублей ниже/выше).

(б) Кредиты, выданные розничным клиентам

Банк оценивает размер резерва под ожидаемые кредитные убытки по кредитам, выданным розничным клиентам, как на индивидуальной основе, так и коллективной основе на основе анализа финансового положения заемщика, а также дополнительных субъективных и объективных факторов деятельности заемщика.

При расчете резерва под ожидаемые кредитные убытки по кредитам, выданным розничным клиентам, Банк учитывает денежные потоки, которые могут возникнуть в результате обращения взыскания на обеспечения, независимо от степени вероятности обращения взыскания на соответствующее обеспечение.

При определении размера резерва под ожидаемые кредитные убытки по кредитам, выданным розничным клиентам, руководством сделаны следующие допущения:

- справедливая стоимость собственности, находящейся в залоге, в случае продажи определяется на основании профессионального суждения;
- задержка при получении поступлений от реализации обеспечения составляет до девяти месяцев.

Изменения ранее приведенных оценок могут повлиять на величину резерва под обесценение кредитов. Например, при изменении величины чистой приведенной к текущему моменту стоимости предполагаемых потоков денежных средств на плюс/минус три процента размер резерва под обесценение кредитов, выданных розничным клиентам, по состоянию на 30 июня 2025 года был бы на 4 604 тыс. рублей ниже/выше (31 декабря 2024 года: на 5 728 тыс. рублей ниже/выше).

(г) Анализ обеспечения и других средств повышения качества кредита

(а) Кредиты, выданные корпоративным клиентам

В таблицах далее представлена информация об обеспечении и других средствах повышения качества кредита по кредитам, выданным корпоративным клиентам, по типам обеспечения.

тыс. рублей 30 июня 2025 года	Кредиты, выданные клиентам, за вычетом резерва под обесценение	Справедливая стоимость обеспечения по состоянию на отчетную дату*	Справедливая стоимость обеспечения не определена
Кредиты, по которым не наблюдается существенное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания (Стадия 1)			
Депозиты и долговые ценные бумаги, выпущенные Банком	45 070	12 143	-
Недвижимость	12 585 175	12 027 655	-
Транспортные средства	1 528 303	-	1 236 427
Оборудование	2 798 603	-	1 357 112
Товары в обороте	233 632	-	190 116
Поручительства	3 770 628	-	-
Без обеспечения и других средств повышения качества кредита	517 985	-	-
Всего кредитов, по которым не наблюдается существенное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания (Стадия 1)	21 479 396	12 039 798	2 783 655

АО Банк «Национальный стандарт»
Примечания к раскрываемой промежуточной сокращенной финансовой отчетности
за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2025 года

тыс. рублей	Кредиты, выданные клиентам, за вычетом резерва под обесценение	Справедливая стоимость обеспечения по состоянию на отчетную дату*	Справедливая стоимость обеспечения не определена
30 июня 2025 года			
Кредиты, по которым наблюдается существенное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания (Стадия 2)			
Депозиты и долговые ценные бумаги, выпущенные Банком	90 194	95 911	-
Недвижимость	3 475 737	3 577 741	-
Транспортные средства	263 297	-	153 029
Оборудование	113 702	-	65 690
Прочее имущество	1 769	-	3 532
Поручительства	638 690	-	-
Всего кредитов, по которым наблюдается существенное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания (Стадия 2)	4 583 389	3 673 652	222 251
Обесцененные кредиты (Стадия 3):			
Недвижимость	67 661	95 080	-
Транспортные средства	15 495	-	15 495
Товары в обороте	22 955	-	89 114
Всего обесцененных кредитов (Стадия 3)	106 111	95 080	104 609
Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам	26 168 896	15 808 530	3 110 515
(*) Справедливая стоимость обеспечения показана в сумме, не превышающей балансовую стоимость кредита до вычета резерва под обесценение.			

тыс. рублей	Кредиты, выданные клиентам, за вычетом резерва под обесценение	Справедливая стоимость обеспечения по состоянию на отчетную дату*	Справедливая стоимость обеспечения не определена
31 декабря 2024 года			
Кредиты, по которым не наблюдается существенное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания (Стадия 1)			
Депозиты и долговые ценные бумаги, выпущенные Банком	45 060	13 963	-
Недвижимость	13 768 068	12 583 750	-
Транспортные средства	2 294 605	-	1 169 647
Оборудование	1 951 147	-	1 440 816
Прочее имущество	6 979	-	7 669
Товары в обороте	254 951	-	188 694
Поручительства	4 441 192	-	-
Без обеспечения и других средств повышения качества кредита	22 118	-	-
Всего кредитов, по которым не наблюдается существенное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания (Стадия 1)	22 784 120	12 597 713	2 806 826
Кредиты, по которым наблюдается существенное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания (Стадия 2)			
Недвижимость	2 217 164	2 320 660	-
Транспортные средства	38 346	-	46 050
Оборудование	5 064	-	6 156
Прочее имущество	5 945	-	5 945
Товары в обороте	76 319	-	104 992
Поручительства	370 933	-	-
Всего кредитов, по которым наблюдается существенное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания (Стадия 2)	2 713 771	2 320 660	163 143
Обесцененные кредиты (Стадия 3):			
Недвижимость	83 015	127 988	-
Оборудование	-	-	5 666
Товары в обороте	29 919	-	89 103
Всего обесцененных кредитов (Стадия 3)	112 934	127 988	94 769
Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам	25 610 825	15 046 361	3 064 738
(*) Справедливая стоимость обеспечения показана в сумме, не превышающей балансовую стоимость кредита до вычета резерва под обесценение.			

(б) Кредиты, выданные розничным клиентам

В таблицах далее представлена информация об обеспечении и других средствах повышения качества кредита по кредитам, выданным розничным клиентам, по типам обеспечения.

тыс. рублей	Кредиты, выданные клиентам, за вычетом резерва под обесценение	Справедливая стоимость обеспечения по состоянию на отчетную дату*	Справедливая стоимость обеспечения не определена
30 июня 2025 года			
Кредиты, по которым не наблюдается существенное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания (Стадия 1)			
Ценные бумаги	173	175	-
Недвижимость	101 369	103 080	-
Транспортные средства	2 595	-	2 628
Поручительства	869	-	-
Без обеспечения и других средств повышения качества кредита	5 175	-	-
Всего кредитов, по которым не наблюдается существенное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания (Стадия 1)	110 181	103 255	2 628
Кредиты, по которым наблюдается существенное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания (Стадия 2)			
Недвижимость	42 756	50 983	-
Транспортные средства	541	-	1 470
Всего кредитов, по которым наблюдается существенное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания (Стадия 2)	43 297	50 983	1 470
Обесцененные кредиты (Стадия 3):			
Ценные бумаги	-	330	-
Всего обесцененных кредитов (Стадия 3)	-	330	-
Всего кредитов, выданных розничным клиентам	153 478	154 568	4 098
(*) Справедливая стоимость обеспечения показана в сумме, не превышающей балансовую стоимость кредита до вычета резерва под обесценение.			

тыс. рублей	Кредиты, выданные клиентам, за вычетом резерва под обесценение	Справедливая стоимость обеспечения по состоянию на отчетную дату*	Справедливая стоимость обеспечения не определена
31 декабря 2024 года			
Кредиты, по которым не наблюдается существенное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания (Стадия 1)			
Ценные бумаги	212	-	-
Недвижимость	142 433	144 697	-
Транспортные средства	5 752	-	5 885
Поручительства	1 071	-	-
Без обеспечения и других средств повышения качества кредита	5 117	-	-
Всего кредитов, по которым не наблюдается существенное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания (Стадия 1)	154 585	144 697	5 885
Кредиты, по которым наблюдается существенное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания (Стадия 2)			
Недвижимость	35 058	49 939	-
Транспортные средства	535	-	1 773
Без обеспечения и других средств повышения качества кредита	765	-	-
Всего кредитов, по которым наблюдается существенное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания (Стадия 2)	36 358	49 939	1 773
Обесцененные кредиты (Стадия 3):			
Недвижимость	-	149	-
Всего обесцененных кредитов (Стадия 3)	-	149	-
Всего кредитов, выданных розничным клиентам	190 943	194 785	7 658
(*) Справедливая стоимость обеспечения показана в сумме, не превышающей балансовую стоимость кредита до вычета резерва под обесценение.			

(д) Концентрация кредитов, выданных клиентам

По состоянию на 30 июня 2025 года Банк имеет 1 заемщика (31 декабря 2024 года: 2 заемщиков), остатки по кредитам которым составляют более 10% капитала. Совокупный объем остатков по кредитам указанным заемщикам по состоянию на 30 июня 2025 года составляет 1 308 197 тыс. рублей (31 декабря 2024 года: 2 431 566 тыс. рублей).

(е) Сроки погашения кредитов

Сроки погашения кредитов, составляющих кредитный портфель, по состоянию на отчетную дату представлены в Примечании 20 и представляют собой периоды времени от отчетной даты до дат погашения по кредитным договорам. Учитывая краткосрочный характер выдаваемых Банком кредитов, возможно, что многие из указанных кредитов будут пролонгированы. Соответственно, реальные сроки погашения кредитов могут значительным образом отличаться от сроков погашения, предусмотренных кредитными договорами.

14 Прочие активы

	30 июня 2025 года тыс. рублей	31 декабря 2024 года тыс. рублей
Дебиторская задолженность	115 157	144 652
Резерв под обесценение	(26 781)	(50 065)
Всего прочих финансовых активов	88 376	94 587
Авансовые платежи	52 010	38 169
Расчеты по налогам, кроме налога на прибыль	1 714	1 132
Прочие	2 537	2 737
Резерв под обесценение	(40 052)	(30 709)
Всего прочих нефинансовых активов	16 209	11 329
Всего прочих активов	104 585	105 916

(а) Анализ изменения резерва под обесценение

Изменения резерва под обесценение за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2025 года, могут быть представлены следующим образом:

	Стадия 2	Стадия 3	Всего, тыс. рублей
Прочие финансовые активы:			
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало периода	22 369	27 696	50 065
Перевод в Стадию 2	4 604	(4 604)	-
Перевод в Стадию 3	(434)	434	-
Восстановление резерва под обесценение	(4 783)	(17 899)	(22 682)
Списание	-	(602)	(602)
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец периода	21 756	5 025	26 781
Прочие нефинансовые активы:			
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало периода	2 614	28 095	30 709
Перевод в Стадию 2	-	-	-
Перевод в Стадию 3	(715)	715	-
(Восстановление) создание резерва под обесценение	(438)	9 781	9 343
Списание	-	-	-
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец периода	1 461	38 591	40 052

Изменения резерва под обесценение за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2024 года, могут быть представлены следующим образом:

	Стадия 2	Стадия 3	Всего, тыс. рублей
Прочие финансовые активы:			
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало периода	2 668	4 257	6 925
Перевод в Стадию 2	-	-	-
Перевод в Стадию 3	(288)	288	-
Создание резерва под обесценение	5 262	1 231	6 493
Списание	-	(1 512)	(1 512)
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец периода	7 642	4 264	11 906
Прочие нефинансовые активы:			
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало периода	16 926	31 137	48 063
Перевод в Стадию 2	2	(2)	-
Перевод в Стадию 3	(1 298)	1 298	-
Восстановление резерва под обесценение	(1 034)	(1 888)	(2 922)
Списание	-	(3 638)	(3 638)
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец периода	14 596	26 907	41 503

15 Средства банков

	30 июня 2025 года тыс. рублей	31 декабря 2024 года тыс. рублей
Счета типа «Лоро»	32	1 267
Сделки «РЕПО»	1 007 795	2 003 474
- другие банки	1 007 795	2 003 474
Всего средств банков	1 007 827	2 004 741

(а) Обеспечение, переданное по обязательствам перед другими банками

	30 июня 2025 года тыс. рублей		31 декабря 2024 года тыс. рублей	
	Балансовая стоимость кредита	Справедливая стоимость обеспечения	Балансовая стоимость кредита	Справедливая стоимость обеспечения
Клиринговые сертификаты участия	1 007 795	1 002 100	2 003 474	2 000 000
	1 007 795	1 002 100	2 003 474	2 000 000

Данные операции проводятся на условиях, которые являются обычными и общепринятыми для стандартного кредитования, операций заимствования и предоставления в заем ценных бумаг.

16 Средства клиентов

	30 июня 2025 года тыс. рублей	31 декабря 2024 года тыс. рублей
Текущие счета и депозиты до востребования	7 709 598	8 322 024
- Розничные клиенты	4 839 121	5 013 031
- Корпоративные клиенты	2 870 477	3 308 993
Срочные депозиты	16 268 468	16 645 769
- Розничные клиенты	11 439 964	10 135 790
- Корпоративные клиенты	4 828 504	6 509 979
Всего средств клиентов	23 978 066	24 967 793

(а) Концентрация средств клиентов

По состоянию на 30 июня 2025 года Банк имеет 2 клиентов (31 декабря 2024 года: 2 клиентов), остатки по счетам и депозитам которых составляют более 10% капитала. Совокупный объем остатков по счетам и депозитам указанных клиентов по состоянию на 30 июня 2025 года составляет 5 566 820 тыс. рублей (31 декабря 2024 года: 6 427 649 тыс. рублей).

17 Выпущенные долговые ценные бумаги

	Срок погашения	Средневзвешенная эффективная процентная ставка	30 июня 2025 года тыс. рублей	31 декабря 2024 года тыс. рублей
Процентные векселя	август 2025 года – октябрь 2026 года	0,50%-22,11%	1 965 860	185 487
Бeproцентные векселя	май 2026 года	0,00%	25 986	29 879
Всего выпущенных долговых ценных бумаг			1 991 846	215 366

18 Прочие обязательства

	30 июня 2025 года тыс. рублей	31 декабря 2024 года тыс. рублей
Кредиторская задолженность	87 397	92 717
Задолженность перед персоналом по неиспользованным отпускам	76 522	75 029
Всего прочих финансовых обязательств	163 919	167 746
Резерв по обязательствам по предоставлению кредитов и кредитных линий и неиспользованным овердрафтам	90 453	112 806
Кредиторская задолженность по прочим налогам	46 880	28 797
Резерв по выданным гарантиям	13 420	5 987
Всего прочих нефинансовых обязательств	150 753	147 590
Всего прочих обязательств	314 672	315 336

19 Анализ по сегментам

Банк имеет три отчетных сегмента, которые, как описано далее, являются основными хозяйственными подразделениями Банка. Указанные основные хозяйственные подразделения предлагают различные продукты и услуги и управляются отдельно, поскольку требуют применения различных технологий и рыночных стратегий. Лицо, ответственное за принятие операционных решений, рассматривает внутренние отчеты руководству по каждому основному хозяйственному подразделению. Далее представлено краткое описание операций каждого из отчетных сегментов.

- **Розничное банковское обслуживание** – предоставление банковских услуг частным клиентам, ведение текущих счетов частных клиентов, прием сберегательных вкладов и депозитов, предоставление инвестиционных сберегательных продуктов, услуги ответственного хранения, обслуживание кредитных и дебетовых карт, предоставление потребительских ссуд и ссуд под залог недвижимости.
- **Корпоративное банковское обслуживание** – ведение расчетных счетов, привлечение депозитов, предоставление овердрафтов, ссуд и других услуг по кредитованию, безакцептное списание средств и прочие операции с корпоративными клиентами.
- **Инвестиционная деятельность** – предоставление кредитов и привлечение депозитов на межбанковском рынке, выпуск долговых ценных бумаг, операции с иностранной валютой и производными финансовыми инструментами, осуществление инвестиций в ценные бумаги.

Принципы учетной политики по операционным сегментам соответствуют основным принципам учетной политики, описанным в настоящей финансовой отчетности. Операции между операционными сегментами состоят только из перераспределения средств. Средства перераспределяются между сегментами, что приводит к перераспределению издержек финансирования, учитываемому при расчете операционного дохода. Проценты, начисляемые на эти средства, рассчитываются на основе стоимости привлечения капитала Банка. Другие существенные доходы или расходы по операциям между операционными сегментами отсутствуют. Активы и пассивы сегментов состоят из операционных активов и пассивов, составляющих большую часть баланса, но исключая такие статьи, как налогообложение. Внутренние расходы по таким статьям, как центральное управление и заработная плата ключевого руководства, а также корректировки трансфертного ценообразования учтены в результатах соответствующих сегментов. Этот показатель представляется главному должностному лицу, ответственному за принятие решений по операционной деятельности, для целей распределения ресурсов и оценки результатов по сегментам.

Разбивка активов и обязательств по сегментам может быть представлена следующим образом.

	30 июня 2025 года тыс. рублей	31 декабря 2024 года тыс. рублей
АКТИВЫ		
Розничное банковское обслуживание	160 199	200 319
Корпоративное банковское обслуживание	27 374 331	26 926 667
Инвестиционная деятельность	11 649 454	11 210 665
Нераспределенные активы	98 332	145 137
Всего активов	39 282 316	38 482 787
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		
Розничное банковское обслуживание	16 403 531	15 256 238
Корпоративное банковское обслуживание	8 109 514	10 295 547
Инвестиционная деятельность	3 022 544	2 239 015
Нераспределенные обязательства	83 457	45 315
Всего обязательств	27 619 046	27 836 115

Информация по основным отчетным сегментам может быть представлена следующим образом.

тыс. рублей	Розничное банковское обслужи- вание	Корпора- тивное банковское обслужи- вание	Инвести- ционная деятельность	Нераспре- деленные активы и обяза- тельства	Всего
30 июня 2025 года					
Процентный доход от операций с внешними контрагентами	9 521	2 870 555	829 655	-	3 709 731
Комиссионные доходы	6 340	192 095	5 861	-	204 296
Чистая прибыль от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	-	-	60 523	-	60 523
Чистый убыток от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-	(20 309)	-	(20 309)
Прочие операционные доходы/расходы	48 718	67 242	(182 631)	-	(66 671)
Чистая выручка от операций с прочими сегментами	1 270 206	(877 331)	(392 875)	-	-
Выручка	1 334 785	2 252 561	300 224	-	3 887 570
Восстановление (создание) резерва под обесценение активов, по которым начисляются проценты	8 594	5 700	(27 321)	-	(13 027)
Создание прочих резервов	-	28 259	-	-	28 259
Процентные расходы	(1 364 069)	(494 610)	(294 566)	-	(2 153 245)
Комиссионные расходы	(34 764)	(151)	(13 634)	-	(48 549)
Операционные расходы	(54 801)	(640 774)	(270 561)	-	(966 136)
Финансовый результат сегмента	(110 255)	1 150 985	(305 858)	-	734 872
Расход по налогу на прибыль	-	-	-	(139 701)	(139 701)
Прибыль за период	(110 255)	1 150 985	(305 858)	(139 701)	595 171
Прочие показатели по сегментам					
Поступления основных средств	191	32 675	13 804	-	46 670
Амортизация основных средств	(183)	(31 246)	(13 200)	-	(44 629)

тыс. рублей	Розничное банковское обслужи- вание	Корпора- тивное банковское обслужи- вание	Инвести- ционная деятельность	Нераспре- деленные активы и обяза- тельства	Всего
30 июня 2024 года					
Процентный доход от операций с внешними контрагентами	12 453	1 929 636	664 742	-	2 606 831
Комиссионные доходы	9 223	252 089	5 589	-	266 901
Чистый убыток от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	-	-	(107 839)	-	(107 839)
Чистый убыток от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-	(207 429)	-	(207 429)
Прочие операционные доходы	16 017	151 138	70 520	-	237 675
Чистая выручка от операций с прочими сегментами	463 381	(164 453)	(298 928)	-	-
Выручка	501 074	2 168 410	126 655	-	2 796 139
Создание резерва под обесценение активов, по которым начисляются проценты	(18 220)	(211 346)	(13 307)	-	(242 873)
Создание прочих резервов	-	(26 569)	-	-	(26 569)
Процентные расходы	(755 417)	(358 479)	(22 260)	-	(1 136 156)
Комиссионные расходы	(53 977)	(298)	(9 030)	-	(63 305)
Операционные расходы	(293 567)	(206 759)	(283 987)	-	(784 313)
Финансовый результат сегмента	(620 107)	1 364 959	(201 929)	-	542 923
Расход по налогу на прибыль	-	-	-	(129 194)	(129 194)
Прибыль за период	(620 107)	1 364 959	(201 929)	(129 194)	413 729
Прочие показатели по сегментам					
Поступления основных средств	379	46 270	29 235	-	75 884
Амортизация основных средств	(98)	(11 990)	(7 576)	-	(19 664)

(а) Раскрытие информации на уровне предприятия в целом

Большая часть выручки от операций с внешними клиентами приходится на операции с резидентами РФ. Внеоборотные активы сосредоточены в РФ.

20 Управление рисками, корпоративное управление и внутренний контроль**(а) Структура корпоративного управления**

Структура корпоративного управления соответствует структуре, описанной в финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2024 года.

В течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2025 года, изменений в составе Совета директоров и Правления Банка не происходило.

(б) Политики и процедуры управления рисками

Политика и методы, принятые Банком для управления рисками, соответствуют политике и методам, использованным и описанным в финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2024 года.

(в) Страновые риски

Страновые риски – риски возникновения убытков в результате неисполнения иностранными контрагентами обязательств из-за экономических, политических, социальных изменений в соответствующей стране.

Банк проводит большинство операций на территории РФ.

(г) Рыночный риск

Рыночный риск — это риск изменения справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту вследствие изменения рыночных цен. Рыночный риск состоит из валютного риска, риска изменения процентных ставок, а также других ценовых рисков. Рыночный риск возникает по открытым позициям в отношении процентных и долевого финансовых инструментов, подверженных влиянию общих и специфических изменений на рынке и изменений уровня волатильности рыночных цен и обменных курсов валют.

Риск изменения процентных ставок

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

В таблицах далее представлен анализ риска изменения процентных ставок, которому подвержен Банк:

тыс. рублей	Менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Беспро- центные	Балансовая стоимость
30 июня 2025 года							
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ							
Денежные средства и их эквиваленты	-	-	-	-	-	1 132 727	1 132 727
Обязательные резервы в ЦБ РФ	-	-	-	-	-	88 414	88 414
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	-	-	-	-	-	2	2
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	102 312	436 162	2 021 387	8 130 940	-	-	10 690 801
Средства в кредитных организациях	3 622	-	-	-	-	52 106	55 728
Кредиты, выданные клиентам	230 806	1 277 266	8 798 189	13 158 820	2 857 293	-	26 322 374
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	995	-	-	-	-	-	995
Прочие финансовые активы	-	-	-	-	-	88 376	88 376
	337 735	1 713 428	10 819 576	21 289 760	2 857 293	1 361 625	38 379 417
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Средства банков	1 007 795	-	-	-	-	32	1 007 827
Средства клиентов	5 227 389	6 537 977	4 501 068	2 032	2	7 709 598	23 978 066
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	475 030	1 425 302	65 528	-	25 986	1 991 846
Обязательства по аренде	-	-	-	-	-	243 178	243 178
Прочие финансовые обязательства	-	-	-	-	-	163 919	163 919
	6 235 184	7 013 007	5 926 370	67 560	2	8 142 713	27 384 836
	(5 897 449)	(5 299 579)	4 893 206	21 222 200	2 857 291	(6 781 088)	10 994 581

тыс. рублей	Менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Беспро- центные	Балансовая стоимость
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ							
Денежные средства и их эквиваленты	-	-	-	-	-	1 383 889	1 383 889
Обязательные резервы в ЦБ РФ	-	-	-	-	-	81 052	81 052
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	47 292	743 182	9 264 363	-	-	10 054 837
Средства в кредитных организациях	3 784	-	-	-	-	73 436	77 220
Кредиты, выданные клиентам	268 201	393 935	6 272 958	15 569 415	3 297 259	-	25 801 768
Прочие финансовые активы	-	-	-	-	-	94 587	94 587
	271 985	441 227	7 016 140	24 833 778	3 297 259	1 632 964	37 493 353
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	-	-	-	-	-	2 150	2 150
Средства банков	2 003 474	-	-	-	-	1 267	2 004 741
Средства клиентов	6 636 932	4 141 023	5 866 418	1 394	2	8 322 024	24 967 793
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	75 011	110 476	-	29 879	215 366
Обязательства по аренде	-	-	-	-	-	285 414	285 414
Прочие финансовые обязательства	-	-	-	-	-	167 746	167 746
	8 640 406	4 141 023	5 941 429	111 870	2	8 808 480	27 643 210
	(8 368 421)	(3 699 796)	1 074 711	24 721 908	3 297 257	(7 175 516)	9 850 143

31 декабря 2024 года

ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ

Денежные средства и их эквиваленты

Обязательные резервы в ЦБ РФ

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через
прочий совокупный доход

Средства в кредитных организациях

Кредиты, выданные клиентам

Прочие финансовые активы

ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости,
изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период

Средства банков

Средства клиентов

Выпущенные долговые ценные бумаги

Обязательства по аренде

Прочие финансовые обязательства

Анализ чувствительности к изменению процентных ставок

Управление риском изменения процентных ставок, основанное на анализе сроков пересмотра процентных ставок, дополняется мониторингом чувствительности финансовых активов и обязательств. Анализ чувствительности прибыли или убытка и капитала (за вычетом налогов) к изменению процентных ставок (риск пересмотра процентных ставок), составленный на основе упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 100 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения процентных ставок и пересмотренных позиций по процентным активам и обязательствам, действующих действующих по состоянию на 30 июня 2025 года и 31 декабря 2024 года, может быть представлен следующим образом:

	30 июня 2025 года тыс. рублей	31 декабря 2024 года тыс. рублей
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок		
- влияние на прибыли или убытки	82 331	106 999
- влияние на капитал	65 865	85 599
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок		
- влияние на прибыли или убытки	(82 331)	(106 999)
- влияние на капитал	(65 865)	(85 599)

Анализ чувствительности чистой прибыли или убытка и капитала к изменениям котировок ценных бумаг (составленный на основе позиций, действующих по состоянию на 30 июня 2025 года и 31 декабря 2024 года, и упрощенного сценария 1% снижения или роста доходности к погашению по ценным бумагам) может быть представлен следующим образом.

	30 июня 2025 года тыс. рублей		31 декабря 2024 года тыс. рублей	
	Чистая прибыль или убыток тыс. рублей	Капитал тыс. рублей	Чистая прибыль или убыток тыс. рублей	Капитал тыс. рублей
1% рост доходности к погашению по ценным бумагам	725	(106 247)	646	(111 331)
1% снижение доходности к погашению по ценным бумагам	(769)	111 992	(709)	118 718

Валютный риск

Валютный риск — это риск изменения справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту вследствие изменения обменных курсов валют.

Анализ чувствительности к изменению курса иностранных валют

Падение курса российского рубля, как указано в следующей таблице, по отношению к следующим валютам по состоянию на 30 июня 2025 года и 31 декабря 2024 года вызвало бы описанное далее увеличение (уменьшение) капитала и прибыли или убытка. Данный анализ основан на изменениях валютных курсов, которые, с точки зрения Банка, являются обоснованно возможными по состоянию на конец отчетного периода. Анализ подразумевает, что все остальные переменные, в особенности процентные ставки, остаются неизменными.

	30 июня 2025 года тыс. рублей	31 декабря 2024 года тыс. рублей
20% рост курса доллара США по отношению к российскому рублю		
- влияние на прибыли или убытки	(2 583)	1 799
- влияние на капитал	(2 066)	1 439
20% рост курса евро по отношению к российскому рублю		
- влияние на прибыли или убытки	25 994	8 384
- влияние на капитал	20 795	6 707

Рост курса российского рубля по отношению к ранее перечисленным валютам по состоянию на 30 июня 2025 года и 31 декабря 2024 года имел бы обратный эффект при условии, что все остальные переменные остаются неизменными.

(д) Кредитный риск

Банк подвергается кредитному риску, который определяется как вероятность возникновения убытков, вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения контрагентом финансовых обязательств перед Банком в соответствии с условиями договора.

В соответствии с требованиями ЦБ РФ Банк ежедневно рассчитывает обязательный норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (далее – «норматив Н6»), который регулирует (ограничивает) кредитный риск в отношении одного заемщика или группы связанных заемщиков и определяет максимальное отношение совокупной суммы обязательств заемщика (заемщиков, входящих в группу связанных заемщиков), к собственным средствам (капиталу). По состоянию на 30 июня 2025 года и 31 декабря 2024 года максимально допустимое значение норматива Н6, установленное ЦБ РФ, составляло 25%.

По состоянию на 30 июня 2025 года и 31 декабря 2024 года значение норматива Н6 соответствовало установленному законодательством уровню.

Максимальный размер кредитного риска

Максимальный размер кредитного риска Банка может существенно варьироваться в зависимости от индивидуальных рисков, присущих конкретным активам, и общих рыночных рисков.

Максимальный уровень подверженности кредитному риску в отношении финансовых активов по состоянию на отчетную дату может быть представлен следующим образом.

	30 июня 2025 года тыс. рублей	31 декабря 2024 года тыс. рублей
АКТИВЫ		
Денежные и приравненные к ним средства	491 433	785 780
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	2	-
Долговые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	10 690 801	10 054 837
Средства в кредитных организациях	55 728	77 220
Кредиты, выданные клиентам	26 322 374	25 801 768
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	995	-
Прочие финансовые активы	88 376	94 587
Всего максимального уровня подверженности кредитному риску	37 649 709	36 814 192

Обеспечение обычно не предоставляется в отношении прав требования по производным инструментам, инвестициям в ценные бумаги и средствам в кредитных организациях, за исключением случаев, когда ценные бумаги получены по сделкам «обратного РЕПО» и операциям займа ценных бумаг.

Анализ обеспечения и концентрации кредитного риска по кредитам, выданным клиентам, представлен в Примечании 13. Максимальный уровень подверженности кредитному риску в отношении непризнанных договорных обязательств по состоянию на отчетную дату представлен в Примечании 22.

Условные обязательства кредитного характера

Банк применяет при предоставлении финансовых гарантий, кредитных условных обязательств и аккредитивов ту же политику и процедуры управления рисками, что и при предоставлении кредитов клиентам.

(е) Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств

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

Схожие соглашения включают соглашения о клиринге производных инструментов, генеральные соглашения для сделок «РЕПО». Схожие финансовые инструменты включают производные инструменты, сделки «РЕПО», сделки «обратного РЕПО». Операции с производными инструментами Банка, которые не осуществляются на бирже, проводятся в соответствии с генеральными соглашениями о взаимозачете Международной ассоциации дилеров по свопам и производным инструментам (ISDA). В основном, в соответствии с данными соглашениями суммы, подлежащие выплате каждым контрагентом в определенный день в отношении незавершенных операций в одной и той же валюте, формируют единую чистую сумму, которая подлежит уплате одной стороной другой стороне. При определенных обстоятельствах, например, при возникновении кредитного события, такого как дефолт, все незавершенные операции в соответствии с соглашением прекращаются, оценивается стоимость на момент прекращения, и только чистая сумма оплачивается или подлежит выплате в расчетных операциях.

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

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

Банк получает и принимает обеспечение в виде денежных средств и ценных бумаг, обращающихся на рынке, в отношении сделок «РЕПО» и «обратного РЕПО».

Подобные соглашения являются предметом стандартных условий Дополнения об обеспечении заимствования Международной ассоциации дилеров по свопам и производным финансовым инструментам (ISDA). Это означает, что указанные ценные бумаги, полученные в качестве обеспечения/переданные в залог, могут быть переданы в залог или проданы в течение срока действия сделки, но должны быть возвращены до срока погашения сделки. Условия сделки также предоставляют каждому контрагенту право прекратить соответствующие сделки в результате неспособности контрагента предоставить обеспечение.

В таблице далее представлены финансовые активы и финансовые обязательства, являющиеся предметом юридически действительных генеральных соглашений о взаимозачете и аналогичных соглашений по состоянию на 30 июня 2025 года.

тыс. рублей	Виды финансовых активов/ финансовых обязательств	Полные суммы признанных финансовых активов/ финансовых обязательств	Полные суммы признанных финансовых активов/ финансовых обязательств, которые были взаимозачтены в раскрываемом промежуточном сокращенном отчете о финансовом положении	Чистая сумма финансовых активов/ обязательств в раскрываемом промежуточном сокращенном отчете о финансовом положении	Суммы, которые не были взаимозачтены в раскрываемом промежуточном сокращенном отчете о финансовом положении		Чистая сумма
					Финансовые инструменты	Денежное обеспечение полученное	
	Производные инструменты	2	-	2	(2)	-	-
	Всего финансовых активов	2	-	2	(2)	-	-
	Сделки «РЕПО»	1 007 795	-	1 007 795	(1 007 795)	-	-
	- Средства банков	1 007 795	-	1 007 795	(1 007 795)	-	-
	Всего финансовых обязательств	1 007 795	-	1 007 795	(1 007 795)	-	-

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

тыс. рублей	Виды финансовых активов/ финансовых обязательств	Полные суммы признанных финансовых активов/ финансовых обязательств	Полные суммы признанных финансовых активов/ финансовых обязательств, которые были взаимозачтены в раскрываемом отчете о финансовом положении	Чистая сумма финансовых активов/ финансовых обязательств в раскрываемом отчете о финансовом положении	Суммы, которые не были взаимозачтены в раскрываемом отчете о финансовом положении		Чистая сумма
					Финансовые инструменты	Денежное обеспечение полученное	
Производные инструменты		2 150	-	2 150	(2 150)	-	-
Сделки «РЕПО»		2 003 474	-	2 003 474	(2 003 474)	-	-
- Средства банков		2 003 474	-	2 003 474	(2 003 474)	-	-
Всего финансовых обязательств		2 005 624	-	2 005 624	(2 005 624)	-	-

Полные суммы финансовых активов и финансовых обязательств и их чистые суммы, которые представлены в раскрываемом промежуточном сокращенном отчете о финансовом положении и раскрыты в ранее приведенных таблицах, оцениваются в раскрываемом промежуточном сокращенном отчете о финансовом положении на следующей основе:

- Производные активы и финансовые обязательства – справедливая стоимость;
- Активы и обязательства, возникающие в результате сделок «РЕПО», сделок «обратного РЕПО» – амортизированная стоимость.

В таблице далее представлена выверка чистых сумм финансовых активов и финансовых обязательств, представленных в раскрываемом промежуточном сокращенном отчете о финансовом положении, как представлено ранее, и показателей, представленных в раскрываемом промежуточном сокращенном отчете о финансовом положении по состоянию на 30 июня 2025 года.

тыс. рублей	Балансовая стоимость в раскрываемом промежуточном сокращенном отчете о финансовом положении		Финансовый актив/ финансовое обязательство, не являющееся предметом раскрытия информации о взаимозачете	Примечание
Виды финансовых активов/ финансовых обязательств	Чистая сумма	Наименование показателя в раскрываемом промежуточном сокращенном отчете о финансовом положении	Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	
			Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	
Производные активы	2		2	10
Сделки «РЕПО»	1 007 795		1 007 827	15
			Средства банков	

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

тыс. рублей	Балансовая стоимость в раскрываемом промежуточном сокращенном отчете о финансовом положении		Финансовый актив/ финансовое обязательство, не являющееся предметом раскрытия информации о взаимозачете	Примечание
Виды финансовых активов/ финансовых обязательств	Чистая сумма	Наименование показателя в раскрываемом отчете о финансовом положении	Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	
			Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	
Производные обязательства	2 150		2 150	10
Сделки «РЕПО»	2 003 474		2 004 741	15
			Средства банков	

(ж) Риск ликвидности

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

Банк ежедневно рассчитывает обязательные нормативы ликвидности в соответствии с требованиями ЦБ РФ. Данные нормативы включают:

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

По состоянию на 30 июня 2025 года и 31 декабря 2024 года нормативы ликвидности Банка соответствовали установленному законодательством уровню.

В соответствии с российским законодательством физические лица имеют право изъять депозиты, включая срочные, в любой момент времени обычно с потерей наращенных процентов. Тем не менее, депозиты представлены в таблицах по ликвидности в соответствии со сроками, определенными в договоре. Информация о договорных сроках погашения указанных депозитов физических лиц представлена далее:

	30 июня 2025 года тыс. рублей	31 декабря 2024 года тыс. рублей
До востребования и менее 1 месяца	7 580 022	9 020 206
От 1 до 3 месяцев	4 732 205	3 105 342
От 3 до 12 месяцев	3 964 834	3 021 877
От 1 года до 5 лет	2 022	1 394
Более 5 лет	2	2
	16 279 085	15 148 821

Банк относит финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки, а также финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, к ликвидным активам, поскольку данные активы могут быть легко конвертированы в денежные средства в течение короткого промежутка времени. Такие финансовые инструменты представлены в таблице анализа риска ликвидности в категории «До востребования и менее 1 месяца».

Позиция по ликвидности по состоянию на 30 июня 2025 года может быть представлена следующим образом:

тыс. рублей	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Срок погашения не установлен	Балансовая стоимость
Непроизводные финансовые активы							
Денежные средства и их эквиваленты	1 132 727	-	-	-	-	-	1 132 727
Обязательные резервы в ЦБ РФ	-	-	-	-	-	88 414	88 414
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	10 690 801	-	-	-	-	-	10 690 801
Средства в кредитных организациях	55 728	-	-	-	-	-	55 728
Кредиты, выданные клиентам	230 806	1 277 266	8 798 189	13 158 820	2 857 293	-	26 322 374
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	995	-	-	-	-	-	995
Прочие финансовые активы	88 376	-	-	-	-	-	88 376
Производные финансовые активы							
Всего финансовых активов	12 199 435	1 277 266	8 798 189	13 158 820	2 857 293	88 414	38 379 417
Непроизводные финансовые обязательства							
Средства банков	1 007 827	-	-	-	-	-	1 007 827
Средства клиентов	12 936 987	6 537 977	4 501 068	2 032	2	-	23 978 066
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	475 030	1 451 288	65 528	-	-	1 991 846
Обязательства по аренде	-	21	24 115	219 042	-	-	243 178
Прочие финансовые обязательства	95 250	60 768	5 884	2 017	-	-	163 919
Производные финансовые обязательства							
Всего финансовых обязательств	14 040 064	7 073 796	5 982 355	288 619	2	-	27 384 836
Чистый разрыв ликвидности по признанным финансовым активам и финансовым обязательствам	(1 840 629)	(5 796 530)	2 815 834	12 870 201	2 857 291	88 414	10 994 581

Позиция по ликвидности по состоянию на 31 декабря 2024 года может быть представлена следующим образом:

тыс. рублей	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Срок погашения не установлен	Балансовая стоимость
Непроизводные финансовые активы							
Денежные средства и их эквиваленты	1 383 889	-	-	-	-	-	1 383 889
Обязательные резервы в ЦБ РФ	-	-	-	-	-	81 052	81 052
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	10 054 837	-	-	-	-	-	10 054 837
Средства в кредитных организациях	77 220	-	-	-	-	-	77 220
Кредиты, выданные клиентам	268 201	393 935	6 272 958	15 569 415	3 297 259	-	25 801 768
Прочие финансовые активы	94 587	-	-	-	-	-	94 587
Производные финансовые активы	-	-	-	-	-	-	-
Всего финансовых активов	11 878 734	393 935	6 272 958	15 569 415	3 297 259	81 052	37 493 353
Непроизводные финансовые обязательства							
Средства банков	2 004 741	-	-	-	-	-	2 004 741
Средства клиентов	14 958 956	4 141 023	5 866 418	1 394	2	-	24 967 793
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	75 011	140 355	-	-	215 366
Обязательства по аренде	-	-	1 467	283 947	-	-	285 414
Прочие финансовые обязательства	26 295	40 964	100 225	262	-	-	167 746
Производные финансовые обязательства	2 150	-	-	-	-	-	2 150
Всего финансовых обязательств	16 992 142	4 181 987	6 043 121	425 958	2	-	27 643 210
Чистый разрыв ликвидности по признанным финансовым активам и финансовым обязательствам	(5 113 408)	(3 788 052)	229 837	15 143 457	3 297 257	81 052	9 850 143

Для покрытия возможных разрывов ликвидности Банк может использовать привлечение с финансовых рынков – межбанковские кредиты, выпуск долговых ценных бумаг. В рамках принятой процентной политики Банком осуществляется контроль за процентными ставками по денежным средствам, привлекаемым от юридических и физических лиц, что позволяет Банку с большой долей уверенности прогнозировать пролонгацию большинства срочных депозитных договоров со стратегическими партнерами Банка.

Далее таблицы показывают недисконтированные потоки денежных средств по финансовым обязательствам и условным обязательствам кредитного характера. Суммарные величины поступлений и выбытия потоков денежных средств, указанные в данных таблицах, представляют собой договорные недисконтированные потоки денежных средств по обязательствам или условным обязательствам кредитного характера.

30 июня 2025 года тыс. рублей	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Срок		Балансовая стоимость
					Более 5 лет	погашения не установлен	
Непроизводные финансовые обязательства							
Средства банков	1 010 557	-	-	-	-	-	1 010 557
Средства клиентов	13 437 914	6 693 507	4 391 892	2 150	2	-	24 525 465
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	486 073	1 551 347	65 943	-	-	2 103 363
Обязательства по аренде	5 056	20 048	81 521	183 991	-	-	290 616
Прочие финансовые обязательства	95 250	60 768	5 884	2 017	-	-	163 919
Производные финансовые обязательства	-	-	-	-	-	-	-
Всего финансовых обязательств	14 548 777	7 260 396	6 030 644	254 101	2	-	28 093 920
Условные обязательства кредитного характера	4 470 357	12 847	263 662	24 084	-	-	4 770 950

31 декабря 2024 года тыс. рублей	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Срок		Балансовая стоимость
					Более 5 лет	погашения не установлен	
Непроизводные финансовые обязательства							
Средства банков	2 015 200	-	-	-	-	-	2 015 200
Средства клиентов	15 397 600	4 184 255	6 096 366	1 433	2	-	25 679 656
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	80 072	141 691	-	-	221 763
Обязательства по аренде	4 199	18 301	84 814	251 074	-	-	358 388
Прочие финансовые обязательства	26 295	40 964	100 225	262	-	-	167 746
Производные финансовые обязательства	(912)	-	-	-	-	-	(912)
- приток	(121 757)	-	-	-	-	-	(121 757)
- отток	120 845	-	-	-	-	-	120 845
Всего финансовых обязательств	17 442 382	4 243 520	6 361 477	394 460	2	-	28 441 841
Условные обязательства кредитного характера	3 831 189	-	78 605	171 221	-	-	4 081 015

По строке «Условные обязательства кредитного характера» приведены суммы обязательств по предоставлению кредитов и кредитных линий, неиспользованных овердрафтов, а также обязательств по договорам финансовых гарантий, за вычетом резервов. Суммы, приведенные в таблице по договорам финансовой гарантии, отражают максимальные суммы, которые Банку пришлось бы погасить при предъявлении требований контрагентом по договору гарантии.

Обязательства по договорам финансовых гарантий представлены в таблицах в соответствии со сроками, определенными в договоре. Обязательства по предоставлению кредитов и кредитных линий, и неиспользованных овердрафтов представлены в таблицах в категории «До востребования и менее 1 месяца».

21 Управление капиталом

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

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

По состоянию на 30 июня 2025 года минимальные значения норматива достаточности базового капитала банка (далее – «норматив Н1.1»), норматив достаточности основного капитала банка (далее – «норматив Н1.2»), норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (далее – «норматив Н1.0») составляют 4,5%, 6,0% и 8,0%, соответственно (31 декабря 2024 года: 4,5%, 6,0% и 8,0%).

Банк поддерживает достаточность капитала на уровне, который соответствует характеру и объему проводимых Банком операций. В целях контроля и поддержания качества управления капиталом для обеспечения будущей и текущей деятельности Банк использует пороговые значения, которые были согласованы и утверждены Советом директоров Банка. В случае если значения нормативов достаточности капитала приближаются к пороговым значениям, установленным требованиями ЦБ РФ и внутренней политикой Банка, данная информация доводится до сведения Совета директоров Банка. По состоянию на 30 июня 2025 года и 31 декабря 2024 года нормативы достаточности капитала Банка соответствовали законодательно установленному уровню.

Расчет уровня достаточности капитала в соответствии с требованиями ЦБ РФ может быть представлен следующим образом:

	30 июня 2025 года тыс. рублей	31 декабря 2024 года тыс. рублей
Базовый капитал	10 523 594	10 484 662
Добавочный капитал	-	-
Основной капитал	10 523 594	10 484 662
Дополнительный капитал	170 433	151 256
Собственные средства (капитал)	10 694 027	10 635 918
Норматив Н1.1 (%)	24,06%	24,47%
Норматив Н1.2 (%)	24,06%	24,47%
Норматив Н1.0 (%)	24,35%	24,72%

22 Условные обязательства кредитного характера

У Банка имеются условные обязательства по предоставлению кредитных ресурсов. Данные условные обязательства кредитного характера предусматривают выдачу кредитных ресурсов в форме одобренного кредита, лимитов по кредитным картам, а также овердрафта.

Банк выдает банковские гарантии и открывает аккредитивы в целях обеспечения исполнения обязательств своих клиентов перед третьими лицами. Указанные соглашения фиксируют лимиты обязательств.

Банк применяет при предоставлении финансовых гарантий, кредитных условных обязательств и аккредитивов ту же политику и процедуры управления рисками, что и при предоставлении кредитов клиентам.

Договорные суммы условных обязательств кредитного характера представлены далее в таблице в разрезе категорий.

	30 июня 2025 года тыс. рублей	31 декабря 2024 года тыс. рублей
Сумма согласно договору		
Неиспользованные овердрафты	4 115 112	3 615 451
Обязательства по предоставлению кредитов и кредитных линий	445 698	328 544
Гарантии и аккредитивы	314 013	255 813
	4 874 823	4 199 808
За вычетом резервов	(103 873)	(118 793)
	4 770 950	4 081 015

Многие из указанных условных обязательств кредитного характера могут прекратиться без их частичного или полного исполнения. Вследствие этого договорные условные обязательства кредитного характера, указанные ранее, не представляют собой ожидаемый отток денежных средств. Большинство условных обязательств по предоставлению кредитов и кредитных линий являются безотзывными.

В следующей таблице приведен анализ изменения резерва за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2025 года.

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Всего, тыс. рублей
Обязательства по предоставлению кредитов и кредитных линий и неиспользованные овердрафты				
Величина резерва по состоянию на начало периода	42 744	70 062	-	112 806
Перевод в Стадию 1	6 673	(6 673)	-	-
Перевод в Стадию 2	(27 168)	27 168	-	-
Перевод в Стадию 3	-	-	-	-
Создание (восстановление) резерва под обесценение	25 087	(47 440)	-	(22 353)
Величина резерва по состоянию на конец периода	47 336	43 117	-	90 453
Гарантии, выданные Банком				
Величина резерва по состоянию на начало периода	1 601	4 386	-	5 987
Перевод в Стадию 1	-	-	-	-
Перевод в Стадию 2	(10 653)	10 653	-	-
Перевод в Стадию 3	-	-	-	-
Создание (восстановление) резерва под обесценение	11 819	(4 386)	-	7 433
Величина резерва по состоянию на конец периода	2 767	10 653	-	13 420

В следующей таблице приведен анализ изменения резерва за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2024 года.

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Всего, тыс. рублей
Обязательства по предоставлению кредитов и кредитных линий и неиспользованные овердрафты				
Величина резерва по состоянию на начало периода	29 044	10 520	-	39 564
Перевод в Стадию 1	2 505	(2 505)	-	-
Перевод в Стадию 2	(5 941)	5 941	-	-
Перевод в Стадию 3	-	-	-	-
Создание (восстановление) резерва под обесценение	21 294	(1 319)	-	19 975
Величина резерва по состоянию на конец периода	46 902	12 637	-	59 539
Гарантии, выданные Банком				
Величина резерва по состоянию на начало периода	2 133	73	-	2 206
Перевод в Стадию 1	113	(113)	-	-
Перевод в Стадию 2	-	-	-	-
Перевод в Стадию 3	-	-	-	-
(Восстановление) создание резерва под обесценение	(1 000)	4 023	-	3 023
Величина резерва по состоянию на конец периода	1 246	3 983	-	5 229

23 Условные обязательства

(а) Страхование

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

(б) Незавершенные судебные разбирательства

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

(в) Условные налоговые обязательства

Налоговая система РФ продолжает развиваться и характеризуется наличием часто изменяющихся нормативных документов, официальных комментариев нормативных документов и решений судебных органов, действие которых иногда может иметь обратную силу и которые содержат порой противоречивые формулировки, открытые для различных интерпретаций со стороны налоговых органов. Правильность расчета налогов является предметом рассмотрения и детальных проверок со стороны органов, в полномочия которых входит наложение существенных штрафов, неустоек и процентов. Налоговый год остается открытым для проверок со стороны налоговых органов на протяжении трех последующих календарных лет после его окончания. Тем не менее, при определенных обстоятельствах налоговый год может оставаться открытым в течение более продолжительного периода времени. Недавние события, произошедшие в РФ, свидетельствуют о том, что налоговые органы занимают более жесткую позицию при интерпретации и применении налогового законодательства.

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

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

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

24 Управление фондами и депозитарные услуги

(а) Управление фондами и услуги по доверительному управлению

Банк оказывает услуги по доверительному управлению физическим лицам и прочим организациям, а именно, управляет активами либо инвестирует полученные средства в различные финансовые инструменты в соответствии с указаниями клиента. Банк получает комиссионное вознаграждение за оказание данных услуг. Активы, полученные в доверительное управление, не являются активами Банка и, соответственно, не отражаются в его раскрываемом промежуточном сокращенном отчете о финансовом положении. Банк не подвергается кредитному риску при осуществлении указанных вложений, так как он не выдает гарантии под указанные инвестиции.

(б) Депозитарные услуги

Банк оказывает депозитарные услуги своим клиентам, обеспечивая хранение ценных бумаг по поручению клиентов и получая комиссионное вознаграждение за оказанные услуги. Указанные активы не являются активами Банка и, соответственно, не отражаются в его раскрываемом промежуточном сокращенном отчете о финансовом положении.

25 Операции со связанными сторонами

(а) Операции с ключевым управленческим персоналом

Общий размер вознаграждений, включенных в статью «Вознаграждения сотрудников», за шесть месяцев, закончившихся 30 июня, может быть представлен следующим образом.

	30 июня 2025 года тыс. рублей	30 июня 2024 года тыс. рублей
Краткосрочное вознаграждение:		
Заработная плата, премии и страховые взносы во внебюджетные фонды	37 852	31 676
	37 852	31 676

По состоянию на 30 июня 2025 года и 31 декабря 2024 года остатки по счетам и средние процентные ставки по операциям с членами Совета Директоров и Правления составили:

	30 июня 2025 года тыс. рублей	Средняя процентная ставка	31 декабря 2024 года тыс. рублей	Средняя процентная ставка
Раскрываемый промежуточный сокращенный отчет о финансовом положении				
Кредиты, выданные клиентам:				
- Основной долг	962	15,00%	1 340	13,20%
- Резерв под обесценение	(29)		(443)	
Средства клиентов:				
- Текущие счета и депозиты до востребования	67 605	0,00%	89 903	0,00%
- Срочные депозиты	384 389	18,69%	447 512	19,49%
Прочие обязательства	484		197	
Статьи, непризнанные в промежуточном сокращенном отчете о финансовом положении				
Неиспользованные овердрафты	2 538		2 160	

Кредиты подлежат погашению в 2026-2031 годах (31 декабря 2024 года: в 2026-2031 годах).

Суммы, включенные в состав прибыли или убытка, по операциям с членами Совета Директоров и Правления за шесть месяцев, закончившихся 30 июня, могут быть представлены следующим образом.

	30 июня 2025 года тыс. рублей	30 июня 2024 года тыс. рублей
Раскрываемый промежуточный сокращенный отчет о прибыли или убытке		
Процентные расходы	(37 079)	(13 028)
Комиссионные доходы	128	159
Прочие операционные доходы/(расходы)	44	(5)
Восстановление резерва под обесценение активов, по которым начисляются проценты	414	330
Создание прочих резервов	(269)	(160)
Прочие общехозяйственные и административные расходы	(93)	(54)

(б) Операции с прочими связанными сторонами

По состоянию на 30 июня 2025 года остатки по счетам и средние процентные ставки, а также прибыль или убыток по операциям с прочими связанными сторонами за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2025 года, составили:

АО Банк «Национальный стандарт»
Примечания к раскрываемой промежуточной сокращенной финансовой отчетности
за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2025 года

	Категория 1		Категория 2		Категория 3		Всего тыс. рублей
	тыс. рублей	Средняя процентная ставка	тыс. рублей	Средняя процентная ставка	тыс. рублей	Средняя процентная ставка	
Раскрываемый промежуточный сокращенный отчет о финансовом положении АКТИВЫ							
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-	604	0,75%	-	-	604
Кредиты, выданные клиентам:	-	-	-	-	13 616	3,80%	13 616
- Основной долг	-	-	-	-	-	-	-
- Резерв под обесценение	-	-	-	-	-	-	-
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Средства клиентов:	4 208 451	0,00%	18 086	0,00%	5 074	0,00%	4 231 611
- Текущие счета и депозиты до востребования	183 830	18,06%	246 166	17,62%	-	-	429 996
- Срочные депозиты	-	-	1 478 867	21,35%	-	-	1 478 867
Выпущенные долговые ценные бумаги:	-	-	23 520	-	-	-	23 520
Обязательства по аренде	-	-	-	-	-	-	-
Статьи, непризнанные в раскрываемом промежуточном сокращенном отчете о финансовом положении	40 000	-	-	-	-	-	40 000
Неиспользованные овердрафты	-	-	-	-	-	-	-
Раскрываемый промежуточный сокращенный отчет о прибыли или убытке							
Процентные доходы	-	-	7	-	921	-	928
Процентные расходы	(401 599)	-	(171 325)	-	-	-	(572 924)
Комиссионные доходы	303	-	3 487	-	88	-	3 878
Чистая прибыль от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости	-	-	5	-	-	-	5
через прочий совокупный доход	-	-	-	-	-	-	-

По состоянию на 31 декабря 2024 года остатки по счетам и средние процентные ставки, а также прибыль или убыток по операциям с прочими связанными сторонами за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2024 года, составили:

	Категория 1		Категория 2		Категория 3		Всего тыс. рублей
	тыс. рублей	Средняя процентная ставка	тыс. рублей	Средняя процентная ставка	тыс. рублей	Средняя процентная ставка	
31 декабря 2024 года							
Раскрываемый отчет о финансовом положении							
АКТИВЫ							
Кредиты, выданные клиентам:	-	-	-	-	60 896	3,80%	60 896
- Основной долг	-	-	-	-	-	-	-
- Резерв под обесценение	-	-	-	-	-	-	-
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Средства клиентов:							
- Текущие счета и депозиты до востребования	3 937 642	0,00%	158 733	0,00%	1 780	0,00%	4 098 155
- Срочные депозиты	616 082	17,77%	1 966 509	19,07%	-	-	2 582 591
Обязательства по аренде:	-	-	38 963	-	-	-	38 963
Статьи, непризнанные в раскрываемом отчете о финансовом положении							
Неиспользованные овердрафты	40 000	-	-	-	-	-	40 000
Раскрываемый промежуточный сокращенный отчет о прибыли или убытке							
Процентные доходы	343	-	11	-	871	-	1 225
Процентные расходы	(94 842)	-	(61 857)	-	-	-	(156 699)
Комиссионные доходы	2 244	-	3 062	-	133	-	5 439
Чистая прибыль от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости	1	-	3	-	-	-	4
Прочие операционные доходы	-	-	1 590	-	47	-	1 637
Создание резерва под обесценение активов, по которым начисляются проценты	-	-	(15)	-	-	-	(15)

Большинство остатков по операциям со связанными сторонами подлежат погашению в течение 5 лет.

26 Финансовые активы и обязательства: справедливая стоимость и учетные классификации

(а) Учетные классификации и справедливая стоимость

Следующая далее таблица отражает балансовую и справедливую стоимость финансовых активов и обязательств по состоянию на 30 июня 2025 года.

тыс. рублей	Оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка				Оцениваемые по справедливой стоимости через амортизированную стоимость		Общая стоимость, отраженная в учете	Справедливая стоимость
	Оценные активы	Оценные обязательства	Оценные активы	Оценные обязательства	Оценные активы	Оценные обязательства		
Денежные средства и их эквиваленты	-	-	-	-	1 132 727	-	1 132 727	1 132 727
Обязательные резервы в ЦБ РФ	-	-	-	-	88 414	-	88 414	88 414
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	2	-	-	-	-	-	2	2
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-	10 690 801	-	-	-	10 690 801	10 690 801
Средства в кредитных организациях	-	-	-	-	55 728	-	55 728	55 728
Кредиты, выданные клиентам	-	-	-	-	26 322 374	-	26 322 374	26 322 374
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	-	-	-	995	-	995	995
Прочие финансовые активы	-	-	-	-	88 376	-	88 376	88 376
	2	2	10 690 801	2	27 688 614	27 688 614	38 379 417	38 379 417
Средства банков	-	-	-	-	1 007 827	-	1 007 827	1 007 827
Средства клиентов	-	-	-	-	23 978 066	-	23 978 066	23 978 066
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	-	-	1 991 846	-	1 991 846	1 991 846
Обязательства по аренде	-	-	-	-	243 178	-	243 178	243 178
Прочие финансовые обязательства	-	-	-	-	163 919	-	163 919	163 919
	-	-	-	-	27 384 836	27 384 836	27 384 836	27 384 836

Следующая далее таблица отражает балансовую и справедливую стоимость финансовых активов и обязательств по состоянию на 31 декабря 2024 года.

	Оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	Оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Оцениваемые по амортизированной стоимости	Общая стоимость, отраженная в учете	Справедливая стоимость
тыс. рублей	убытка	доход	стоимости	в учете	стоимость
Денежные средства и их эквиваленты	-	-	1 383 889	1 383 889	1 383 889
Обязательные резервы в ЦБ РФ	-	-	81 052	81 052	81 052
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	10 054 837	-	10 054 837	10 054 837
Средства в кредитных организациях	-	-	77 220	77 220	77 220
Кредиты, выданные клиентам	-	-	25 801 768	25 801 768	25 801 768
Прочие финансовые активы	-	-	94 587	94 587	94 587
	-	10 054 837	27 438 516	37 493 353	37 493 353
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	2 150	-	-	2 150	2 150
Средства банков	-	-	2 004 741	2 004 741	2 004 741
Средства клиентов	-	-	24 967 793	24 967 793	24 967 793
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	215 366	215 366	215 366
Обязательства по аренде	-	-	285 414	285 414	285 414
Прочие финансовые обязательства	-	-	167 746	167 746	167 746
	2 150	-	27 641 060	27 643 210	27 643 210

При определении справедливой стоимости финансовых инструментов по состоянию на 30 июня 2025 года руководством были сделаны следующие допущения:

- для дисконтирования будущих потоков денежных средств по кредитам, выданным клиентам, использовалась средняя ставка дисконтирования, равная 21,30% (31 декабря 2024 год: 21,50%);
- для дисконтирования будущих потоков денежных средств по депозитам использовалась средняя ставка дисконтирования, равная 19,21% (31 декабря 2024 год: 18,52%).

Оценка справедливой стоимости направлена на определение цены, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в условиях операции, осуществляемой на организованном рынке, между участниками рынка на дату оценки. Тем не менее, учитывая неопределенность и использование субъективных суждений, справедливая стоимость не должна интерпретироваться как реализуемая в рамках немедленной продажи активов или передаче обязательств.

Справедливая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств, обращающихся на активном рынке, основывается на рыночных котировках или дилерских ценах. Банк определяет справедливую стоимость всех прочих финансовых инструментов Банка с использованием прочих методов оценки.

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

Банк использует широко признанные модели оценки для определения справедливой стоимости стандартных и более простых финансовых инструментов, таких как процентные и валютные свопы, использующие только общедоступные рыночные данные и не требующие суждений или оценок руководства. Наблюдаемые котировки и исходные данные для моделей обычно доступны на рынке для обращающихся на рынке долговых и долевого ценных бумаг, производных инструментов, обращающихся на бирже, а также простых внебиржевых производных финансовых инструментов, таких как процентные свопы.

По кредитам, выданным клиентам, по которым нет активного рынка, оценка справедливой стоимости основана на допущениях руководства.

(б) Иерархия оценок справедливой стоимости

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

- Уровень 1: котировки на активном рынке (нескорректированные) в отношении идентичных финансовых инструментов.
- Уровень 2: данные, отличные от котировок, относящихся к Уровню 1, доступные непосредственно (то есть котировки) либо опосредованно (то есть данные, производные от котировок). Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием: рыночных котировок на активных рынках для схожих инструментов, рыночных котировок для схожих инструментов на рынках, не рассматриваемых в качестве активных, или прочих методов оценки, все используемые данные которых непосредственно или опосредованно основываются на наблюдаемых исходных данных.
- Уровень 3: данные, которые не являются доступными. Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием информации, не основанной на

наблюдаемых исходных данных, при том, что такие ненаблюдаемые данные оказывают существенное влияние на оценку инструмента. Данная категория включает инструменты, оцениваемые на основании котировок для схожих инструментов, в отношении которых требуется использование существенных ненаблюдаемых корректировок или суждений для отражения разницы между инструментами.

В таблицах далее приведен анализ справедливой стоимости финансовых инструментов, оцениваемых по амортизированной стоимости, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости.

30 июня 2025 года тыс. рублей	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Всего справедливой стоимости	Всего балансовой стоимости
АКТИВЫ					
Кредиты, выданные клиентам	-	-	26 322 374	26 322 374	26 322 374
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	995	-	995	995
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Средства банков	-	1 007 827	-	1 007 827	1 007 827
Средства клиентов	-	23 978 066	-	23 978 066	23 978 066
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	1 991 846	-	1 991 846	1 991 846

31 декабря 2024 года тыс. рублей	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Всего справедливой стоимости	Всего балансовой стоимости
АКТИВЫ					
Кредиты, выданные клиентам	-	-	25 801 768	25 801 768	25 801 768
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Средства банков	-	2 004 741	-	2 004 741	2 004 741
Средства клиентов	-	24 967 793	-	24 967 793	24 967 793
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	215 366	-	215 366	215 366

Банк полагает, что справедливая стоимость финансовых инструментов, отраженных по амортизированной стоимости, существенно не отличается от их балансовой стоимости, за исключением субординированных займов.

В таблице далее приведен анализ финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости. Суммы основываются на суммах, отраженных в раскрываемом промежуточном сокращенном отчете о финансовом положении.

30 июня 2025 года тыс. рублей	Уровень 1	Уровень 2	Всего
Финансовые активы			
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	-	2	2
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	10 197 287	493 514	10 690 801

АО Банк «Национальный стандарт»
 Примечания к раскрываемой промежуточной сокращенной финансовой отчетности
 за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2025 года

31 декабря 2024 года

тыс. рублей

Финансовые активы

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через
 прочий совокупный доход

Уровень 1	Уровень 2	Всего
9 895 914	158 923	10 054 837

Финансовые обязательства

Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой
 стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или
 убытка за период

-	2 150	2 150
---	-------	-------

Г-жа Захарова Т.В.

Председатель Правления

Г-жа Зайчикова Е.М.

Главный бухгалтер

