

**АО Банк «Национальный стандарт»
Раскрываемая промежуточная
сокращенная финансовая отчетность
за три месяца, закончившихся
31 марта 2026 года**

Содержание

Раскрываемый промежуточный сокращенный отчет о прибыли или убытке	3
Раскрываемый промежуточный сокращенный отчет о прочем совокупном доходе	4
Раскрываемый промежуточный сокращенный отчет о финансовом положении	5
Раскрываемый промежуточный сокращенный отчет об изменениях капитала	6
Примечания к раскрываемой промежуточной сокращенной финансовой отчетности	7
1 Введение	7
2 Принципы составления раскрываемой промежуточной сокращенной финансовой отчетности.....	7
3 Основные положения учетной политики	10
4 Процентные доходы и процентные расходы	11
5 Комиссионные доходы	11
6 Комиссионные расходы	12
7 (Создание) восстановление резервов под обесценение	12
8 Операционные расходы	12
9 Денежные средства и их эквиваленты	13
10 Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	14
11 Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	15
12 Средства в кредитных организациях	16
13 Кредиты, выданные клиентам	16
14 Прочие активы	23
15 Средства банков	24
16 Средства клиентов	24
17 Выпущенные долговые ценные бумаги	25
18 Прочие обязательства	25
19 Анализ по сегментам	25
20 Управление рисками, корпоративное управление и внутренний контроль	27
21 Управление капиталом	39
22 Условные обязательства кредитного характера	40
23 Условные обязательства	41
24 Управление фондами и депозитарные услуги	42
25 Операции со связанными сторонами.....	43
26 Финансовые активы и обязательства: справедливая стоимость и учетные классификации	46

АО Банк «Национальный стандарт»
*Раскрываемый промежуточный сокращенный отчет о прибыли или убытке
за три месяца, закончившихся 31 марта 2026 года*

		31 марта 2026 года	31 марта 2025 года
	Примечания	тыс. рублей (не аудировано)	тыс. рублей (не аудировано)
Процентные доходы	4	1 673 492	1 777 638
Процентные расходы	4	(938 671)	(1 037 500)
Чистый процентный доход		734 821	740 138
Комиссионные доходы	5	93 162	99 732
Комиссионные расходы	6	(14 415)	(23 524)
Чистый комиссионный доход		78 747	76 208
Чистая прибыль от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период		14 721	43 384
Чистая прибыль от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		1 489	10 196
Прочие операционные доходы/(расходы)		9 829	(62 673)
Операционные доходы		839 607	807 253
(Создание) восстановление резерва под обесценение активов, по которым начисляются проценты	7	(118 621)	45 295
Восстановление (создание) прочих резервов	7	47 109	(10 183)
Операционные расходы	8	(512 217)	(456 613)
Прибыль до вычета налога на прибыль		255 878	385 752
Расход по налогу на прибыль		(43 280)	(89 373)
Прибыль за период		212 598	296 379

Раскрываемая промежуточная сокращенная финансовая отчетность утверждена и подписана от имени Правления Банка 12 мая 2026 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 три месяца, закончившихся 31 марта 2026 года*

Примечания	31 марта 2026 года	31 марта 2025 года
	тыс. рублей (не аудировано)	тыс. рублей (не аудировано)
Прибыль за период	212 598	296 379
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 обеспечение долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	2 476	15 237
- изменение справедливой стоимости	119 270	245 214
- изменение справедливой стоимости, перенесенное в состав прибыли или убытка	(18 471)	3 874
- налог на прибыль	(25 819)	(66 081)
Прочий совокупный доход за период за вычетом налога на прибыль	77 456	198 244
Общий совокупный доход за период	290 054	494 623


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 на 31 марта 2026 года*

		31 марта 2026 года	31 декабря 2025 года
	Примечания	тыс. рублей (не аудировано)	тыс. рублей
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	9	5 115 964	4 231 851
Обязательные резервы в ЦБ РФ		101 640	88 414
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	10 697 842	11 011 054
Средства в кредитных организациях	12	27 292	49 698
Кредиты, выданные клиентам	13	26 727 603	26 958 446
Внеоборотные активы, предназначенные для продажи		65 438	65 438
Дебиторская задолженность по текущему налогу на прибыль		11 434	47 897
Инвестиционная недвижимость		111 465	111 775
Основные средства и нематериальные активы		462 078	479 769
Активы в форме права пользования		264 282	191 849
Прочие активы	14	96 922	89 202
Всего активов		43 681 962	43 325 393
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	10	1	2
Средства банков	15	724	603 811
Средства клиентов	16	29 719 946	28 239 943
Выпущенные долговые ценные бумаги	17	736 065	1 617 397
Кредиторская задолженность по текущему налогу на прибыль		62 294	59 114
Обязательства по аренде		281 671	27 498
Отложенные налоговые обязательства		15 027	212 807
Прочие обязательства	18	304 582	293 223
Всего обязательств		31 120 310	31 053 795
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		(25 620)	(103 076)
Нераспределенная прибыль		9 436 242	9 223 644
Всего капитала		12 561 652	12 271 598
Всего обязательств и собственного капитала		43 681 962	43 325 393

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

тыс. рублей

Остаток по состоянию на 1 января 2025 года

Общий совокупный доход

Прибыль за период (не аудировано)

Прочий совокупный доход

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

Резерв под обесценение долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, за вычетом отложенных налоговых активов/отложенных налоговых обязательств (не аудировано)

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

Всего статей, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка (не аудировано)

Всего прочего совокупного дохода (не аудировано)

Общий совокупный доход за период (не аудировано)

Остаток по состоянию на 31 марта 2025 года (не аудировано)

Остаток по состоянию на 1 января 2026 года

Общий совокупный доход

Прибыль за период (не аудировано)

Прочий совокупный доход

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

Резерв под обесценение долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, за вычетом отложенных налоговых активов/отложенных налоговых обязательств (не аудировано)

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

Всего статей, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка (не аудировано)

Всего прочего совокупного дохода (не аудировано)

Общий совокупный доход за период (не аудировано)

Остаток по состоянию на 31 марта 2026 года (не аудировано)

Уставный капитал	Добавочный капитал	Резерв по переоценке финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (694 636)	Нераспределенная прибыль	Всего капитала
3 035 000	116 030		8 190 278	10 646 672
-	-	-	296 379	296 379
-	-	11 428	-	11 428
-	-	186 816	-	186 816
-	-	198 244	-	198 244
-	-	198 244	-	198 244
-	-	198 244	296 379	494 623
3 035 000	116 030	(496 392)	8 486 657	11 141 295
3 035 000	116 030	(103 076)	9 223 644	12 271 598
-	-	-	212 598	212 598
-	-	1 857	-	1 857
-	-	75 599	-	75 599
-	-	77 456	-	77 456
-	-	77 456	-	77 456
-	-	77 456	212 598	290 054
3 035 000	116 030	(25 620)	9 436 242	12 561 652

Г-жа Захарова Т.В.

Председатель Правления



Г-жа Зайчикова Е.М.

Главный бухгалтер

Раскрываемый промежуточный сокращенный отчет об изменениях капитала должен рассматриваться вместе с Примечаниями к данной раскрываемой промежуточной сокращенной финансовой отчетности, которые являются ее неотъемлемой частью.

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 31 марта 2026 года фактическая численность персонала Банка составила 463 человека (31 декабря 2025 года: 464 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 2025 года.

Настоящая раскрываемая промежуточная сокращенная финансовая отчетность составлена руководством АО Банк «Национальный стандарт» (далее – Банк) на основе промежуточной сокращенной финансовой отчетности за три месяца, закончившихся 31 марта 2026 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 2026 году от 19 декабря 2025 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 2026 году от 19 декабря 2025 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 2026 году от 19 декабря 2025 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 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 23.5 Федерального закона N 395-1).

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 от операций с иностранной валютой» и «Прибыль (убыток) от переоценки финансовых активов и обязательств» промежуточного сокращенного отчета о прибыли и убытке, подготовленного в соответствии с МСФО за три месяца, закончившихся 31 марта 2026 года, отражены в составе строки «Прочие операционные доходы/(расходы)». Аналогичная презентация сделана в примечаниях к раскрываемой промежуточной сокращенной финансовой отчетности;
- В целях составления примечаний к раскрываемой промежуточной сокращенной финансовой отчетности, в Примечании 5 «Комиссионные доходы» и Примечании 6 «Комиссионные расходы» строка «Операции с валютными ценностями», отраженная в примечаниях к промежуточной сокращенной финансовой отчетности, подготовленной в соответствии с МСФО за три месяца, закончившихся 31 марта 2026 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 раскрываемой промежуточной сокращенной 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.

Деятельность Банка преимущественно осуществляется на территории Российской Федерации. Экономика Российской Федерации проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Правовая, налоговая и административная системы подвержены частным изменениям и допускают различные толкования. Экономика страны особенно чувствительна к изменениям цен на нефть и газ. Политические разногласия, а также международные санкции, введенные в отношении ряда российских компаний и физических лиц, негативным образом отражались на экономической ситуации в России.

В 2026 году сохраняется значительная геополитическая напряженность, продолжающаяся с февраля 2022 года в результате дальнейшего развития ситуации, связанной с Украиной. Были

введены и продолжают вводиться санкции и ограничения в отношении множества российских организаций, включая прекращение доступа к рынкам евро и долларов США, международной системе SWIFT и многие другие. Ряд транснациональных групп приостановили или прекратили свою деловую активность в Российской Федерации. Странами ЕС и рядом стран за пределами ЕС ранее были введены ограничения на предельный уровень цен на поставки российской нефти и российского газа, эмбарго на морские поставки российской нефти и нефтепродуктов. Финансовые и товарные рынки продолжают демонстрировать нестабильность.

В первом квартале 2026 года Банк России продолжил политику постепенного понижения ключевой ставки. На 31 марта 2026 года ключевая ставка составляла 15%. Банк продолжает оценивать влияние данных событий и изменений микро- и макроэкономических условий на свою деятельность, финансовое положение и финансовые результаты.

Данные тенденции могут оказать в будущем существенное влияние на результаты деятельности и финансовое положение Банка, и в настоящее время сложно предположить, каким именно будет это влияние. Будущая экономическая и нормативно-правовая ситуация и ее влияние на результаты деятельности Банка могут отличаться от текущих ожиданий руководства.

Банк продолжает оценивать влияние данных событий и изменений микро и макроэкономических условий на свою деятельность, финансовое положение и финансовые результаты. Руководство Банка полагает, что предприняты все 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 2025 года, за исключением вступивших в действие с 1 января 2026 года новых стандартов.

С 1 января 2026 года вступили в силу следующие поправки к МСФО:

- Поправки к МСФО (IFRS) 9 и МСФО (IFRS) 7 – «Поправки к классификации и оценке финансовых инструментов»;

- Поправки к МСФО (IFRS) 9 и МСФО (IFRS) 7 – «Договоры на поставку электроэнергии, получаемой из природных источников».

Банк начал применение данных поправок с момента их 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:

	31 марта 2026 года	31 декабря 2025 года
руб./армянский драм	0,2153	0,2051
руб./белорусский рубль	27,5503	26,9496
руб./грузинский лари	30,0816	29,0212
руб./долл. США	81,2955	78,2267
руб./евро	93,4369	92,0938
руб./индийская рупия	0,8589	0,8697
руб./казахстанский тенге	0,1685	0,1550
руб./киргизский сом	0,9296	0,8949
руб./китайский юань	11,7439	11,1592
руб./тайский бат	2,4762	2,4810
руб./турецкая лира	1,8339	1,8238
руб./фунт стерлингов Соединенного королевства	108,0498	105,6060
руб./швейцарский франк	101,6067	99,1969

4 Процентные доходы и процентные расходы

	31 марта 2026 года тыс. рублей (не аудировано)	31 марта 2025 года тыс. рублей (не аудировано)
Процентные доходы		
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	369 986	401 421
Средства в кредитных организациях	114 510	6 693
Кредиты, выданные клиентам	1 188 983	1 369 524
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	13	-
	1 673 492	1 777 638

	31 марта 2026 года тыс. рублей (не аудировано)	31 марта 2025 года тыс. рублей (не аудировано)
Процентные расходы		
Средства банков	(4 413)	(71 810)
Средства клиентов	(893 126)	(916 801)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(34 432)	(40 357)
Обязательства по аренде	(6 700)	(8 532)
	(938 671)	(1 037 500)

5 Комиссионные доходы

	31 марта 2026 года тыс. рублей (не аудировано)	31 марта 2025 года тыс. рублей (не аудировано)
Расчетные операции	61 507	71 487
Кассовые операции	11 100	10 528
Операции с пластиковыми картами	3 020	3 585
Предоставление гарантий	1 561	1 422
Операции инкассации	397	87
Прочее	15 577	12 623
	93 162	99 732

6 Комиссионные расходы

	31 марта 2026 года	31 марта 2025 года
	тыс. рублей	тыс. рублей
	(не аудировано)	(не аудировано)
Операции с пластиковыми картами	(10 428)	(16 667)
Расчетные операции	(2 890)	(6 259)
Операции инкассации	(561)	(122)
Услуги депозитария	(450)	(391)
Полученные гарантии	-	(15)
Прочее	(86)	(70)
	(14 415)	(23 524)

7 (Создание) восстановление резервов под обесценение

	31 марта 2026 года	31 марта 2025 года
	тыс. рублей	тыс. рублей
	(не аудировано)	(не аудировано)
Резерв под обесценение активов, по которым начисляются проценты		
Денежные средства и их эквиваленты (Примечание 9)	(13 233)	(513)
Средства в банках (Примечание 12)	-	-
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (Примечание 11)	(2 476)	(15 237)
Кредиты, выданные клиентам (Примечание 13)	(102 912)	61 045
	(118 621)	45 295

	31 марта 2026 года	31 марта 2025 года
	тыс. рублей	тыс. рублей
	(не аудировано)	(не аудировано)
Прочие резервы		
Прочие активы (Примечание 14)	(992)	(21 559)
Обязательства по предоставлению кредитов и кредитных линий и неиспользованные овердрафты (Примечание 22)	38 365	7 281
Гарантии, выданные Банком (Примечание 22)	9 736	4 095
	47 109	(10 183)

8 Операционные расходы

	31 марта 2026 года	31 марта 2025 года
	тыс. рублей	тыс. рублей
	(не аудировано)	(не аудировано)
Вознаграждения сотрудников	(202 387)	(176 551)
Ремонт и эксплуатация	(90 990)	(49 739)
Налоги и отчисления по заработной плате	(63 648)	(56 868)
Амортизация основных средств и нематериальных активов	(30 508)	(22 378)
Страхование	(25 449)	(26 071)
Охрана	(22 495)	(19 272)
Амортизация активов в форме права пользования	(21 007)	(23 312)
Информационные и телекоммуникационные услуги	(14 002)	(10 323)
Налоги, отличные от налога на прибыль	(12 594)	(42 022)
Профессиональные услуги	(8 163)	(9 904)
Канцелярские товары	(6 026)	(7 967)
Реклама и маркетинг	(519)	(413)
Транспортные расходы	(414)	(122)
Расходы по краткосрочной аренде	(140)	(149)
Представительские расходы	(65)	(75)
Мониторинг залогов	(49)	(50)
Прочие	(13 761)	(11 397)
	(512 217)	(456 613)

9 Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают в себя следующие компоненты:

	31 марта 2026 года тыс. рублей (не аудировано)	31 декабря 2025 года тыс. рублей
Наличные денежные средства	621 267	617 520
Счета типа «Ностро» в ЦБ РФ	1 346 111	724 501
Счета типа «Ностро» в прочих банках		
с кредитным рейтингом А	5 351	5 085
с кредитным рейтингом ВВВ	2 215	33 258
с кредитным рейтингом ВВВ-	78	78
с кредитным рейтингом от ВВ до ВВ+	160 156	308 936
с кредитным рейтингом от В до ВВ-	5 448	3 998
не имеющие присвоенного кредитного рейтинга	302	1 553
Всего счетов типа «Ностро» в прочих банках	173 550	352 908
Средства, приравненные к денежным		
Срочные депозиты в прочих банках и средства по сделкам «обратного РЕПО» на срок до 90 дней		
с кредитным рейтингом ВВВ	-	1 050 452
с кредитным рейтингом ВВ+	2 000 000	1 500 650
с кредитным рейтингом В+	1 002 449	-
Всего срочных депозитов в прочих банках и средств по сделкам «обратного РЕПО» на срок до 90 дней	3 002 449	2 551 102
Всего денежных и приравненных к ним средств	5 143 377	4 246 031
Резерв под обесценение	(27 413)	(14 180)
Всего денежных и приравненных к ним средств, за вычетом резерва под обесценение	5 115 964	4 231 851

(а) Анализ изменения резерва под обесценение

В следующей таблице приведен анализ изменения резерва под обесценение за три месяца, закончившихся 31 марта 2026 года (не аудировано).

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Всего, тыс. рублей
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало периода	11 638	2 542	-	14 180
Создание резерва под обесценение	13 099	134	-	13 233
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец периода	24 737	2 676	-	27 413

В следующей таблице приведен анализ изменения резерва под обесценение за три месяца, закончившихся 31 марта 2025 года (не аудировано).

	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	513	-	-	513
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец периода	1 640	-	-	1 640

(б) Обеспечение, принятое в отношении активов

	31 марта 2026 года тыс. рублей (не аудировано)		31 декабря 2025 года тыс. рублей	
	Балансовая стоимость кредита	Справедливая стоимость обеспечения	Балансовая стоимость кредита	Справедливая стоимость обеспечения
Клиринговые сертификаты участия	-	-	50 022	50 000
	-	-	50 022	50 000

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

(в) Концентрация денежных средств и их эквивалентов

По состоянию на 31 марта 2026 года Банк имел 2 контрагентов (31 декабря 2025 года: 1 контрагента), остатки размещенных средств в которых составляли более 10% капитала. Совокупный объем остатков по средствам, размещенным в указанных контрагентах, по состоянию на 31 марта 2026 года составлял 3 347 218 тыс. рублей (31 декабря 2025 года: 1 501 363 тыс. рублей).

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

	31 марта 2026 года тыс. рублей (не аудировано)	31 декабря 2025 года тыс. рублей
Находящиеся в собственности Банка		
АКТИВЫ		
Производные инструменты	2	-
	2	-
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		
Производные инструменты	1	2
	1	2

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

	31 марта 2026 года тыс. рублей (не аудировано)	31 декабря 2025 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)	1 787 883	1 925 380
Всего облигаций Правительства РФ и муниципальных облигаций	1 787 883	1 925 380
- Облигации иностранных государств		
с кредитным рейтингом BBB-	137 755	135 491
Всего облигаций иностранных государств	137 755	135 491
- Корпоративные облигации		
с кредитным рейтингом BBB	20 335	26 448
с кредитным рейтингом BBB-	5 116 182	5 070 279
с кредитным рейтингом от BB до BB+	1 786 454	2 038 861
с кредитным рейтингом от B+ до BB-	974 057	885 520
не имеющие присвоенного кредитного рейтинга	185 380	214 121
Всего корпоративных облигаций	8 082 408	8 235 229
- Облигации кредитных организаций		
с кредитным рейтингом BBB-	672 974	699 546
с кредитным рейтингом BB+	16 822	15 408
Всего облигаций кредитных организаций	689 796	714 954
	10 697 842	11 011 054
Всего финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	10 697 842	11 011 054

В следующей таблице приведен анализ изменения резерва под обесценение за три месяца, закончившихся 31 марта 2026 года (не аудировано).

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Всего, тыс. рублей
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало периода	94 028	-	-	94 028
Создание резерва под обесценение	2 476	-	-	2 476
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец периода	96 504	-	-	96 504

В следующей таблице приведен анализ изменения резерва под обесценение за три месяца, закончившихся 31 марта 2025 года (не аудировано).

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Всего, тыс. рублей
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало периода	73 647	-	-	73 647
(Восстановление) создание резерва под обесценение	(9 314)	24 551	-	15 237
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец периода	64 333	24 551	-	88 884

12 Средства в кредитных организациях

	31 марта 2026 года тыс. рублей (не аудировано)	31 декабря 2025 года тыс. рублей
Средства, размещенные на брокерских счетах в финансовых организациях	23 703	46 109
с кредитным рейтингом BVB	23 703	46 109
Срочные депозиты	3 600	3 600
с кредитным рейтингом BB+	3 600	3 600
Всего средств в кредитных организациях	27 303	49 709
Резерв под обесценение	(11)	(11)
Всего средств в кредитных организациях, за вычетом резерва под обесценение	27 292	49 698

В следующей таблице приведен анализ изменения резерва под обесценение за три месяца, закончившихся 31 марта 2026 года (не аудировано).

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

В следующей таблице приведен анализ изменения резерва под обесценение за три месяца, закончившихся 31 марта 2025 года (не аудировано).

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

13 Кредиты, выданные клиентам

	31 марта 2026 года тыс. рублей (не аудировано)	31 декабря 2025 года тыс. рублей
Кредиты, выданные корпоративным клиентам		
Кредиты, выданные юридическим лицам	25 501 707	25 608 616
Кредиты, выданные индивидуальным предпринимателям	1 919 266	1 940 074
Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам	27 420 973	27 548 690
Кредиты, выданные розничным клиентам		
Потребительские кредиты	19 493	24 993
Прочие кредиты	164 891	159 605
Всего кредитов, выданных розничным клиентам	184 384	184 598
Кредиты, выданные клиентам	27 605 357	27 733 288
Резерв под обесценение	(877 754)	(774 842)
Кредиты, выданные клиентам, за вычетом резерва под обесценение	26 727 603	26 958 446

(а) Анализ изменения резерва под обесценение

В следующей таблице приведен анализ изменения резерва под обесценение по классам кредитов, выданных клиентам, за три месяца, закончившихся 31 марта 2026 года (не аудировано).

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Всего, тыс. рублей
Кредиты, выданные корпоративным клиентам				
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало периода	284 689	247 741	222 490	754 920
Перевод в Стадию 1	-	-	-	-
Перевод в Стадию 2	(3 400)	3 400	-	-
Перевод в Стадию 3	-	-	-	-
Создание (восстановление) резерва под обесценение	5 090	97 350	(596)	101 844
Списания	-	-	-	-
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец периода по кредитам, выданным корпоративным клиентам	286 379	348 491	221 894	856 764
Кредиты, выданные розничным клиентам				
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало периода	1 521	17 628	773	19 922
Перевод в Стадию 1	-	-	-	-
Перевод в Стадию 2	-	-	-	-
Перевод в Стадию 3	-	(1 999)	1 999	-
Создание (восстановление) резерва под обесценение	62	1 037	(31)	1 068
Списания	-	-	-	-
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец периода по кредитам, выданным розничным клиентам	1 583	16 666	2 741	20 990

В следующей таблице приведен анализ изменения резерва под обесценение по классам кредитов, выданных клиентам, за три месяца, закончившихся 31 марта 2025 года (не аудировано).

	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	1 144	(1 144)	-	-
Перевод в Стадию 2	(20 567)	20 567	-	-
Перевод в Стадию 3	-	-	-	-
Создание (восстановление) резерва под обесценение	(16 237)	(40 097)	3 875	(52 459)
Списания	-	-	(12 098)	(12 098)
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец периода по кредитам, выданным корпоративным клиентам	227 046	268 635	196 925	692 606
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	(1 627)	(6 783)	(176)	(8 586)
Списания	-	-	-	-
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец периода по кредитам, выданным розничным клиентам	1 369	9 654	857	11 880

В следующей таблице приведена информация о типах кредитных продуктов по состоянию на 31 марта 2026 года (не аудировано):

	Величина кредита до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
Кредиты, выданные корпоративным клиентам			
Кредиты, выданные юридическим лицам	25 501 707	(747 071)	24 754 636
Кредиты, выданные индивидуальным предпринимателям	1 919 266	(109 693)	1 809 573
Кредиты, выданные розничным клиентам			
Потребительские кредиты	19 493	(7 478)	12 015
Прочие кредиты	164 891	(13 512)	151 379
Всего кредитов, выданных клиентам	27 605 357	(877 754)	26 727 603

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

	Величина кредита до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
Кредиты, выданные корпоративным клиентам			
Кредиты, выданные юридическим лицам	25 608 616	(657 737)	24 950 879
Кредиты, выданные индивидуальным предпринимателям	1 940 074	(97 183)	1 842 891
Кредиты, выданные розничным клиентам			
Потребительские кредиты	24 993	(6 124)	18 869
Прочие кредиты	159 605	(13 798)	145 807
Всего кредитов, выданных клиентам	27 733 288	(774 842)	26 958 446

(б) Качество кредитов, выданных клиентам

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

	31 марта 2026 года тыс. рублей (не аудировано)	31 декабря 2025 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)	20 908 725	21 049 147
Кредиты, по которым наблюдается существенное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания (Стадия 2)	4 145 436	4 106 759
Обесцененные кредиты (Стадия 3):		
- непросроченные	221 800	226 798
- просроченные на срок менее 90 дней	-	7 812
- просроченные на срок более 90 дней, но менее 1 года	15 275	7 494
- просроченные на срок более 1 года	210 471	210 606
Всего обесцененных кредитов	447 546	452 710
Всего кредитов, выданных юридическим лицам	25 501 707	25 608 616
Резерв под обесценение кредитов, выданных юридическим лицам	(747 071)	(657 737)
Кредиты, выданные юридическим лицам, за вычетом резерва под обесценение	24 754 636	24 950 879
Кредиты, выданные индивидуальным предпринимателям		
Кредиты, по которым не наблюдается существенное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания (Стадия 1)	1 755 737	1 793 070
Кредиты, по которым наблюдается существенное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания (Стадия 2)	83 853	66 418
Обесцененные кредиты (Стадия 3):		
- непросроченные	3 057	34 948
- просроченные на срок менее 90 дней	31 174	-
- просроченные на срок более 90 дней, но менее 1 года	9 500	9 500
- просроченные на срок более 1 года	35 945	36 138
Всего обесцененных кредитов	79 676	80 586
Всего кредитов, выданных индивидуальным предпринимателям	1 919 266	1 940 074
Резерв под обесценение кредитов, выданных индивидуальным предпринимателям	(109 693)	(97 183)
Кредиты, выданные индивидуальным предпринимателям, за вычетом резерва под обесценение	1 809 573	1 842 891
Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам	27 420 973	27 548 690
Резерв под обесценение кредитов, выданных корпоративным клиентам	(856 764)	(754 920)
Кредиты, выданные корпоративным клиентам, за вычетом резерва под обесценение	26 564 209	26 793 770

АО Банк «Национальный стандарт»
Примечания к раскрываемой промежуточной сокращенной финансовой отчетности
за три месяца, закончившихся 31 марта 2026 года

	31 марта 2026 года тыс. рублей (не аудировано)	31 декабря 2025 года тыс. рублей
Кредиты, выданные розничным клиентам		
Потребительские кредиты		
Кредиты, по которым не наблюдается существенное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания (Стадия 1)	10 382	11 179
Кредиты, по которым наблюдается существенное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания (Стадия 2)	6 611	13 814
Обесцененные кредиты (Стадия 3):		
- непросроченные	2 500	-
- 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	2 500	-
Всего потребительских кредитов	19 493	24 993
Резерв под обесценение потребительских кредитов	(7 478)	(6 124)
Потребительские кредиты за вычетом резерва под обесценение	12 015	18 869
Прочие кредиты, предоставленные розничным клиентам		
Кредиты, по которым не наблюдается существенное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания (Стадия 1)	128 030	121 502
Кредиты, по которым наблюдается существенное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания (Стадия 2)	36 118	37 330
Обесцененные кредиты (Стадия 3):		
- непросроченные	243	273
- 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	500	500
Всего обесцененных кредитов	743	773
Всего прочих кредитов, предоставленных розничным клиентам	164 891	159 605
Резерв под обесценение прочих кредитов, предоставленных розничным клиентам	(13 512)	(13 798)
Прочие кредиты, предоставленные розничным клиентам, за вычетом резерва под обесценение	151 379	145 807
Всего кредитов, выданных розничным клиентам	184 384	184 598
Резерв под обесценение кредитов, выданных розничным клиентам	(20 990)	(19 922)
Кредиты, выданные розничным клиентам, за вычетом резерва под обесценение	163 394	164 676
Всего кредитов, выданных клиентам	27 605 357	27 733 288
Резерв под обесценение кредитов, выданных клиентам	(877 754)	(774 842)
Кредиты, выданные клиентам, за вычетом резерва под обесценение	26 727 603	26 958 446

По состоянию на 31 марта 2026 года в состав кредитного портфеля входят кредиты, выданные корпоративным клиентам, условия которых были изменены, на сумму 3 335 275 тыс. рублей (31 декабря 2025 года: 3 558 077 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 31 марта 2026 года был бы на 265 642 тыс. рублей ниже/выше (31 декабря 2025 года: на 267 938 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 31 марта 2026 года был бы на 4 902 тыс. рублей ниже/выше (31 декабря 2025 года: на 4 940 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	Кредиты, выданные клиентам, за вычетом резерва под обесценение	Справедливая стоимость обеспечения по состоянию на отчетную дату*	Справедливая стоимость обеспечения не определена
31 марта 2026 года (не аудировано)			
Кредиты, по которым не наблюдается существенное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания (Стадия 1)			
Недвижимость	12 733 204	10 765 830	-
Транспортные средства	1 394 980	-	1 141 986
Оборудование	1 937 865	-	825 928
Поручительства	5 272 319	-	-
Без обеспечения и других средств повышения качества кредита	1 039 715	-	-
Всего кредитов, по которым не наблюдается существенное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания (Стадия 1)	22 378 083	10 765 830	1 967 914
Кредиты, по которым наблюдается существенное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания (Стадия 2)			
Депозиты и долговые ценные бумаги, выпущенные Банком	8	24	-
Недвижимость	3 010 687	3 049 933	-
Транспортные средства	508 823	-	280 391
Оборудование	231 375	-	250 446
Поручительства	129 906	-	-
Всего кредитов, по которым наблюдается существенное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания (Стадия 2)	3 880 799	3 049 957	530 837
Обесцененные кредиты (Стадия 3):			
Недвижимость	276 372	337 958	-
Транспортные средства	15 705	-	19 191
Товары в обороте	13 250	-	89 114
Всего обесцененных кредитов (Стадия 3)	305 327	337 958	108 305
Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам	26 564 209	14 153 745	2 607 056

(*). 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 2025 года			
Кредиты, по которым не наблюдается существенное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания (Стадия 1)			
Депозиты и долговые ценные бумаги, выпущенные Банком	44 297	12 119	-
Недвижимость	13 244 517	11 613 042	-
Транспортные средства	1 397 859	-	1 128 180
Оборудование	2 104 831	-	937 100
Прочее имущество	55 925	-	56 579
Товары в обороте	87 283	-	88 738
Поручительства	5 067 210	-	-
Без обеспечения и других средств повышения качества кредита	555 606	-	-
Всего кредитов, по которым не наблюдается существенное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания (Стадия 1)	22 557 528	11 625 161	2 210 597
Кредиты, по которым наблюдается существенное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания (Стадия 2)			
Депозиты и долговые ценные бумаги, выпущенные Банком	9 738	9 784	-
Недвижимость	3 306 153	3 320 251	-
Транспортные средства	246 189	-	128 861
Оборудование	218 142	-	240 505
Поручительства	145 214	-	-
Всего кредитов, по которым наблюдается существенное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания (Стадия 2)	3 925 436	3 330 035	369 366
Обесцененные кредиты (Стадия 3):			
Недвижимость	281 370	343 421	-
Транспортные средства	15 663	-	19 610
Товары в обороте	13 773	-	89 114
Всего обесцененных кредитов (Стадия 3)	310 806	343 421	108 724
Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам	26 793 770	15 298 617	2 688 687

(*). 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
31 марта 2026 года (не аудировано)			
Кредиты, по которым не наблюдается существенное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания (Стадия 1)			
Ценные бумаги	63	64	-
Недвижимость	35 119	35 771	-
Транспортные средства	2 039	-	2 064
Поручительства	45 505	-	-
Без обеспечения и других средств повышения качества кредита	54 103	-	-
Всего кредитов, по которым не наблюдается существенное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания (Стадия 1)	136 829	35 835	2 064
Кредиты, по которым наблюдается существенное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания (Стадия 2)			
Недвижимость	25 447	39 281	-
Транспортные средства	425	-	889
Поручительства	104	-	-
Без обеспечения и других средств повышения качества кредита	87	-	-
Всего кредитов, по которым наблюдается существенное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания (Стадия 2)	26 063	39 281	889
Обесцененные кредиты (Стадия 3):			
Транспортные средства	502	-	2 500
Всего обесцененных кредитов (Стадия 3)	502	-	2 500
Всего кредитов, выданных розничным клиентам	163 394	75 116	5 453

(*). 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 2025 года			
Кредиты, по которым не наблюдается существенное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания (Стадия 1)			
Ценные бумаги	91	92	-
Недвижимость	32 578	33 244	-
Транспортные средства	2 196	-	2 224
Поручительства	48 674	-	-
Без обеспечения и других средств повышения качества кредита	47 621	-	-
Всего кредитов, по которым не наблюдается существенное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания (Стадия 1)	131 160	33 336	2 224
Кредиты, по которым наблюдается существенное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания (Стадия 2)			
Недвижимость	26 146	40 625	-
Транспортные средства	7 164	-	7 803
Поручительства	99	-	-
Без обеспечения и других средств повышения качества кредита	107	-	-
Всего кредитов, по которым наблюдается существенное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания (Стадия 2)	33 516	40 625	7 803
Всего кредитов, выданных розничным клиентам	164 676	73 961	10 027

(*). Справедливая стоимость обеспечения показана в сумме, не превышающей балансовую стоимость кредита до вычета резерва под обесценение.

(д) Концентрация кредитов, выданных клиентам

По состоянию на 31 марта 2026 года Банк имеет 1 заемщика (31 декабря 2025 года: 1 заемщика), остатки по кредитам которым составляют более 10% капитала. Совокупный объем остатков по кредитам указанному заемщику по состоянию на 31 марта 2026 года составляет 1 319 863 тыс. рублей (31 декабря 2025 года: 1 316 756 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

	31 марта 2026 года тыс. рублей (не аудировано)	31 декабря 2025 года тыс. рублей
Дебиторская задолженность	102 457	109 235
Резерв под обесценение	(34 105)	(36 527)
Всего прочих финансовых активов	68 352	72 708
Авансовые платежи	68 897	57 544
Расчеты по налогам, кроме налога на прибыль	3 886	879
Прочие	5 271	5 125
Резерв под обесценение	(49 484)	(47 054)
Всего прочих нефинансовых активов	28 570	16 494
Всего прочих активов	96 922	89 202

(а) Анализ изменения резерва под обесценение

Изменения резерва под обесценение за три месяца, закончившихся 31 марта 2026 года, могут быть представлены следующим образом (не аудировано):

	Стадия 2	Стадия 3	Всего, тыс. рублей
Прочие финансовые активы:			
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало периода	30 471	6 056	36 527
Перевод в Стадию 2	-	-	-
Перевод в Стадию 3	(231)	231	-
Создание (восстановление) резерва под обесценение	(2 104)	666	(1 438)
Списание	-	(984)	(984)
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец периода	28 136	5 969	34 105
Прочие нефинансовые активы:			
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало периода	5 933	41 121	47 054
Перевод в Стадию 2	-	-	-
Перевод в Стадию 3	(42)	42	-
Создание (восстановление) резерва под обесценение	(3 633)	6 063	2 430
Списание	-	-	-
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец периода	2 258	47 226	49 484

Изменения резерва под обесценение за три месяца, закончившихся 31 марта 2025 года, могут быть представлены следующим образом (не аудировано):

	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	(129)	129	-
Восстановление резерва под обесценение	(4 051)	(18 391)	(22 442)
Списание	-	(355)	(355)
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец периода	22 793	4 475	27 268
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	(28)	28	-
Создание (восстановление) резерва под обесценение	(610)	44 611	44 001
Списание	-	-	-
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец периода	1 976	72 734	74 710

15 Средства банков

	31 марта 2026 года тыс. рублей (не аудировано)	31 декабря 2025 года тыс. рублей
Счета типа «Лоро»	724	348
Сделки «РЕПО»	-	603 463
- другие банки	-	603 463
Всего средств банков	724	603 811

(а) Обеспечение, переданное по обязательствам перед другими банками

	31 марта 2026 года тыс. рублей (не аудировано)		31 декабря 2025 года тыс. рублей	
	Балансовая стоимость кредита	Справедливая стоимость обеспечения	Балансовая стоимость кредита	Справедливая стоимость обеспечения
Клиринговые сертификаты участия	-	-	603 463	600 000
	-	-	603 463	600 000

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

16 Средства клиентов

	31 марта 2026 года тыс. рублей (не аудировано)	31 декабря 2025 года тыс. рублей
Текущие счета и депозиты до востребования	5 688 146	6 304 392
- Розничные клиенты	3 051 153	3 758 999
- Корпоративные клиенты	2 636 993	2 545 393
Срочные депозиты	24 031 800	21 935 551
- Розничные клиенты	12 646 790	11 299 390
- Корпоративные клиенты	11 385 010	10 636 161
Всего средств клиентов	29 719 946	28 239 943

(а) Концентрация средств клиентов

По состоянию на 31 марта 2026 года Банк имеет 2 клиентов (31 декабря 2025 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 31 марта 2026 года составляет 7 308 421 тыс. рублей (31 декабря 2025 года: 7 357 292 тыс. рублей).

17 Выпущенные долговые ценные бумаги

Срок погашения		Средневзвешенная эффективная процентная ставка	31 марта 2026 года тыс. рублей (не аудировано)	31 декабря 2025 года тыс. рублей
Процентные векселя	апрель 2026 года – октябрь 2026 года	0,50%-15,03%	709 753	1 591 463
Бепроцентные векселя	май 2026 года	0,00%	26 312	25 934
Всего выпущенных долговых ценных бумаг			736 065	1 617 397

18 Прочие обязательства

	31 марта 2026 года тыс. рублей (не аудировано)	31 декабря 2025 года тыс. рублей
Задолженность перед персоналом по неиспользованным отпускам	81 931	69 788
Кредиторская задолженность	81 788	63 452
Всего прочих финансовых обязательств	163 719	133 240
Резерв по обязательствам по предоставлению кредитов и кредитных линий и неиспользованным овердрафтам	78 852	117 217
Кредиторская задолженность по прочим налогам	57 641	28 660
Резерв по выданным гарантиям	4 370	14 106
Всего прочих нефинансовых обязательств	140 863	159 983
Всего прочих обязательств	304 582	293 223

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.

	31 марта 2026 года тыс. рублей (не аудировано)	31 декабря 2025 года тыс. рублей
АКТИВЫ		
Розничное банковское обслуживание	174 711	173 174
Корпоративное банковское обслуживание	28 473 999	28 244 991
Инвестиционная деятельность	15 021 818	14 859 331
Нераспределенные активы	11 434	47 897
Всего активов	43 681 962	43 325 393
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		
Розничное банковское обслуживание	15 803 811	15 134 946
Корпоративное банковское обслуживание	14 497 430	13 598 721
Инвестиционная деятельность	741 748	2 233 516
Нераспределенные обязательства	77 321	86 612
Всего обязательств	31 120 310	31 053 795

Информация по основным отчетным сегментам может быть представлена следующим образом.

тыс. рублей 31 марта 2026 года (не аудировано)	Розничное банковское обслужи- вание	Корпора- тивное банковское обслужи- вание	Инвести- ционная деятельность	Нераспре- деленные активы и обяза- тельства	Всего
Процентный доход от операций с внешними контрагентами	5 281	1 183 702	484 509	-	1 673 492
Комиссионные доходы	2 608	87 976	2 578	-	93 162
Чистая прибыль от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	-	-	14 721	-	14 721
Чистая прибыль от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-	1 489	-	1 489
Прочие операционные (расходы)/доходы	(4 308)	(6 026)	20 163	-	9 829
Чистая выручка от операций с прочими сегментами	472 590	(233 757)	(238 833)	-	-
Выручка	476 171	1 031 895	284 627	-	1 792 693
Создание резерва под обесценение активов, по которым начисляются проценты	(1 068)	(101 844)	(15 709)	-	(118 621)
Восстановление прочих резервов	-	47 109	-	-	47 109
Процентные расходы	(516 464)	(383 362)	(38 845)	-	(938 671)
Комиссионные расходы	(10 428)	(63)	(3 924)	-	(14 415)
Операционные расходы	(26 869)	(318 144)	(167 204)	-	(512 217)
Финансовый результат сегмента	(78 658)	275 591	58 945	-	255 878
Расход по налогу на прибыль	-	-	-	(43 280)	(43 280)
Прибыль (убыток) за период	(78 658)	275 591	58 945	(43 280)	212 598
Прочие показатели по сегментам					
Поступления основных средств	51	8 365	4 402	-	12 818
Амортизация основных средств	(122)	(19 909)	(10 476)	-	(30 507)

тыс. рублей	Розничное банковское обслужи- вание	Корпора- тивное банковское обслужи- вание	Инвести- ционная деятельность	Нераспре- деленные активы и обяза- тельства	Всего
31 марта 2025 года (не аудировано)					
Процентный доход от операций с внешними контрагентами	5 178	1 364 346	408 114	-	1 777 638
Комиссионные доходы	2 710	94 019	3 003	-	99 732
Чистая прибыль от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	-	-	43 384	-	43 384
Чистая прибыль от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-	10 196	-	10 196
Прочие операционные доходы/(расходы)	45 290	60 671	(168 634)	-	(62 673)
Чистая выручка от операций с прочими сегментами	572 447	(400 912)	(171 535)	-	-
Выручка	625 625	1 118 124	124 528	-	1 868 277
Восстановление (создание) резерва под обесценение активов, по которым начисляются проценты	8 586	52 459	(15 750)	-	45 295
Создание прочих резервов	-	(10 183)	-	-	(10 183)
Процентные расходы	(664 930)	(260 403)	(112 167)	-	(1 037 500)
Комиссионные расходы	(16 668)	(31)	(6 825)	-	(23 524)
Операционные расходы	(190 703)	(140 299)	(125 611)	-	(456 613)
Финансовый результат сегмента	(238 090)	759 667	(135 825)	-	385 752
Расход по налогу на прибыль	-	-	-	(89 373)	(89 373)
Прибыль (убыток) за период	(238 090)	759 667	(135 825)	(89 373)	296 379
Прочие показатели по сегментам					
Поступления основных средств	80	12 623	5 223	-	17 926
Амортизация основных средств	(99)	(15 758)	(6 521)	-	(22 378)

(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 2025 года.

В течение трех месяцев, закончившихся 31 марта 2026 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 2025 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 долевых 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
31 марта 2026 года (не аудировано)							
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ							
Денежные средства и их эквиваленты	2 978 424	-	-	-	-	2 137 540	5 115 964
Обязательные резервы в ЦБ РФ	-	-	-	-	-	101 640	101 640
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	101 025	80 490	1 865 262	8 198 150	452 915	-	10 697 842
Средства в кредитных организациях	3 590	-	-	-	-	23 702	27 292
Кредиты, выданные клиентам	218 695	475 329	5 510 672	17 530 905	2 992 002	-	26 727 603
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	-	-	-	-	-	-
Прочие финансовые активы	-	-	-	-	-	68 352	68 352
	3 301 734	555 819	7 375 934	25 729 055	3 444 917	2 331 236	42 738 695
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	-	-	-	-	-	1	1
Средства банков	-	-	-	-	-	724	724
Средства клиентов	12 574 919	9 419 548	2 030 512	6 819	2	5 688 146	29 719 946
Выпущенные долговые ценные бумаги	6 498	608 530	94 725	-	-	26 312	736 065
Обязательства по аренде	-	-	-	-	-	281 671	281 671
Прочие финансовые обязательства	-	-	-	-	-	163 719	163 719
	12 581 417	10 028 078	2 125 237	6 819	2	6 160 573	30 902 126
	(9 279 683)	(9 472 259)	5 250 697	25 722 236	3 444 915	(3 829 337)	11 836 569

АО Банк «Национальный стандарт»

Примечания к раскрываемой промежуточной сокращенной финансовой отчетности
за три месяца, закончившихся 31 марта 2026 года

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
31 декабря 2025 года							
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ							
Денежные средства и их эквиваленты	2 540 598	-	-	-	-	1 691 253	4 231 851
Обязательные резервы в ЦБ РФ	-	-	-	-	-	88 414	88 414
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	310 456	704 571	1 041 333	8 609 414	345 280	-	11 011 054
Средства в кредитных организациях	3 589	-	-	-	-	46 109	49 698
Кредиты, выданные клиентам	143 988	471 197	6 980 480	16 270 680	3 092 101	-	26 958 446
Прочие финансовые активы	-	-	-	-	-	72 708	72 708
	2 998 631	1 175 768	8 021 813	24 880 094	3 437 381	1 898 484	42 412 171
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	-	-	-	-	-	2	2
Средства банков	603 463	-	-	-	-	348	603 811
Средства клиентов	6 237 417	13 995 506	1 658 911	43 715	2	6 304 392	28 239 943
Выпущенные долговые ценные бумаги	448 755	456 025	686 683	-	-	25 934	1 617 397
Обязательства по аренде	-	-	-	-	-	212 807	212 807
Прочие финансовые обязательства	-	-	-	-	-	133 240	133 240
	7 289 635	14 451 531	2 345 594	43 715	2	6 676 723	30 807 200
	(4 291 004)	(13 275 763)	5 676 219	24 836 379	3 437 379	(4 778 239)	11 604 971

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 31 марта 2026 года и 31 декабря 2025 года, может быть представлен следующим образом:

	31 марта 2026 года тыс. рублей (не аудировано)	31 декабря 2025 года тыс. рублей
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок		
- влияние на прибыли или убытки	144 608	130 468
- влияние на капитал	115 687	104 374
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок		
- влияние на прибыли или убытки	(144 608)	(130 468)
- влияние на капитал	(115 687)	(104 374)

Анализ чувствительности чистой прибыли или убытка и капитала к изменениям котировок ценных бумаг (составленный на основе позиций, действующих по состоянию на 31 марта 2026 года и 31 декабря 2025 года, и упрощенного сценария 1% снижения или роста доходности к погашению по ценным бумагам) может быть представлен следующим образом.

	31 марта 2026 года тыс. рублей (не аудировано)		31 декабря 2025 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	542	(102 008)	616	(99 991)
1% снижение доходности к погашению по ценным бумагам	(562)	106 670	(653)	105 361

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 31 марта 2026 года и 31 декабря 2025 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.

АО Банк «Национальный стандарт»
Примечания к раскрываемой промежуточной сокращенной финансовой отчетности
за три месяца, закончившихся 31 марта 2026 года

	31 марта 2026 года тыс. рублей (не аудировано)	31 декабря 2025 года тыс. рублей
20% рост курса доллара США по отношению к российскому рублю		
- влияние на прибыли или убытки	1 301	1 799
- влияние на капитал	1 041	1 439
20% рост курса евро по отношению к российскому рублю		
- влияние на прибыли или убытки	23 398	43 642
- влияние на капитал	18 718	34 914

Рост курса российского рубля по отношению к ранее перечисленным валютам по состоянию на 31 марта 2026 года и 31 декабря 2025 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 31 марта 2026 года и 31 декабря 2025 года максимально допустимое значение норматива Н6, установленное ЦБ РФ, составляло 25%.

По состоянию на 31 марта 2026 года и 31 декабря 2025 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.

	31 марта 2026 года тыс. рублей (не аудировано)	31 декабря 2025 года тыс. рублей
АКТИВЫ		
Денежные и приравненные к ним средства	4 494 697	3 614 331
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	10 697 842	11 011 054
Средства в кредитных организациях	27 292	49 698
Кредиты, выданные клиентам	26 727 603	26 958 446
Прочие финансовые активы	68 352	72 708
Всего максимального уровня подверженности кредитному риску	42 015 788	41 706 237

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 31 марта 2026 года (не аудировано).

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/ финансовых 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)	-	-
Производные инструменты	1	-	1	(1)	-	-
Всего финансовых обязательств	1	-	1	(1)	-	-

В таблице далее представлены финансовые обязательства, являющиеся предметом юридически действительных генеральных соглашений о взаимозачете и аналогичных соглашений по состоянию на 31 декабря 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/ финансовых 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	
Сделки «обратного РЕПО»	50 022	-	50 022	(50 022)	-	-
- Денежные средства и их эквиваленты	50 022	-	50 022	(50 022)	-	-
Всего финансовых активов	50 022	-	50 022	(50 022)	-	-
Производные инструменты	2	-	2	(2)	-	-
Сделки «РЕПО»	603 463	-	603 463	(603 463)	-	-
- Средства банков	603 463	-	603 463	(603 463)	-	-
Всего финансовых обязательств	603 465	-	603 465	(603 465)	-	-

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 31 марта 2026 года (не аудировано).

тыс. рублей			Балансовая стоимость в раскрываемом промежуточном сокращенном отчете о финансовом положении	Финансовый актив/ финансовое обязательство, не являющиеся предметом раскрытия информации о взаимозачете	Примечание
Виды финансовых активов/ финансовых обязательств	Чистая сумма	Наименование показателя в раскрываемом промежуточном сокращенном отчете о финансовом положении			
Производные активы	2	Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	2	-	10
Производные обязательства	1	Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	1	-	10

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 31 декабря 2025 года.

тыс. рублей			Балансовая стоимость в раскрываемом промежуточном сокращенном отчете о финансовом положении	Финансовый актив/ финансовое обязательство, не являющиеся предметом раскрытия информации о взаимозачете	Примечание
Виды финансовых активов/ финансовых обязательств	Чистая сумма	Наименование показателя в раскрываемом промежуточном сокращенном отчете о финансовом положении			
Сделки «обратного РЕПО»	50 022	Денежные средства и их эквиваленты	4 231 851	4 181 829	9
Производные обязательства	2	Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	2	-	10
Сделки «РЕПО»	603 463	Средства банков	603 811	348	15

(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 31 марта 2026 года и 31 декабря 2025 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:

	31 марта 2026 года	31 декабря 2025 года
	тыс. рублей	тыс. рублей
	<small>(не аудировано)</small>	
До востребования и менее 1 месяца	6 598 816	7 062 772
От 1 до 3 месяцев	7 116 680	6 357 692
От 3 до 12 месяцев	1 980 841	1 635 006
От 1 года до 5 лет	1 604	2 917
Более 5 лет	2	2
	15 697 943	15 058 389

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 31 марта 2026 года может быть представлена следующим образом (не аудировано):

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	5 115 964	-	-	-	-	-	5 115 964
Обязательные резервы в ЦБ РФ	-	-	-	-	-	101 640	101 640
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	10 697 842	-	-	-	-	-	10 697 842
Средства в кредитных организациях	27 292	-	-	-	-	-	27 292
Кредиты, выданные клиентам	218 695	475 329	5 510 672	17 530 905	2 992 002	-	26 727 603
Прочие финансовые активы	68 351	-	-	1	-	-	68 352
Производные финансовые активы	2	-	-	-	-	-	2
Всего финансовых активов	16 128 146	475 329	5 510 672	17 530 906	2 992 002	101 640	42 738 695
Непроизводные финансовые обязательства							
Средства банков	724	-	-	-	-	-	724
Средства клиентов	18 263 065	9 419 548	2 030 512	6 819	2	-	29 719 946
Выпущенные долговые ценные бумаги	6 498	634 842	94 725	-	-	-	736 065
Обязательства по аренде	-	-	1 757	279 914	-	-	281 671
Прочие финансовые обязательства	125 001	24 944	9 765	4 009	-	-	163 719
Производные финансовые обязательства	1	-	-	-	-	-	1
Всего финансовых обязательств	18 395 289	10 079 334	2 136 759	290 742	2	-	30 902 126
Чистый разрыв ликвидности по признанным финансовым активам и финансовым обязательствам	(2 267 143)	(9 604 005)	3 373 913	17 240 164	2 992 000	101 640	11 836 569

Позиция по ликвидности по состоянию на 31 декабря 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	4 231 851	-	-	-	-	-	4 231 851
Обязательные резервы в ЦБ РФ	-	-	-	-	-	88 414	88 414
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	11 011 054	-	-	-	-	-	11 011 054
Средства в кредитных организациях	49 698	-	-	-	-	-	49 698
Кредиты, выданные клиентам	143 988	471 197	6 980 480	16 270 680	3 092 101	-	26 958 446
Прочие финансовые активы	72 708	-	-	-	-	-	72 708
Всего финансовых активов	15 509 299	471 197	6 980 480	16 270 680	3 092 101	88 414	42 412 171
Непроизводные финансовые обязательства							
Средства банков	603 811	-	-	-	-	-	603 811
Средства клиентов	12 541 809	13 995 506	1 658 911	43 715	2	-	28 239 943
Выпущенные долговые ценные бумаги	448 755	456 025	712 617	-	-	-	1 617 397
Обязательства по аренде	-	6 178	2 876	203 753	-	-	212 807
Прочие финансовые обязательства	89 254	36 433	4 525	3 028	-	-	133 240
Производные финансовые обязательства	2	-	-	-	-	-	2
Всего финансовых обязательств	13 683 631	14 494 142	2 378 929	250 496	2	-	30 807 200
Чистый разрыв ликвидности по признанным финансовым активам и финансовым обязательствам	1 825 668	(14 022 945)	4 601 551	16 020 184	3 092 099	88 414	11 604 971

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 поступления и выбытия потоков денежных средств, указанные в данных таблицах, представляют собой договорные недисконтированные потоки денежных средств по обязательствам или условным обязательствам кредитного характера.

31 марта 2026 года (не аудировано) тыс. рублей	Срок погашения не						Итого	Балансовая стоимость
	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	установлен		
Непроизводные финансовые обязательства								
Средства банков	724	-	-	-	-	-	724	724
Средства клиентов	18 208 304	9 830 530	2 050 297	7 208	1	-	30 096 340	29 719 946
Выпущенные долговые ценные бумаги	6 548	644 544	101 316	-	-	-	752 408	736 065
Обязательства по аренде	10 531	15 882	101 516	214 906	-	-	342 835	281 671
Прочие финансовые обязательства	125 001	24 944	9 765	4 009	-	-	163 719	163 719
Производные финансовые обязательства	(131)	-	-	-	-	-	(131)	1
- приток	(60 025)	-	-	-	-	-	(60 025)	-
- отток	59 894	-	-	-	-	-	59 894	-
Всего финансовых обязательств	18 350 977	10 515 900	2 262 894	226 123	1	-	31 355 895	30 902 126
Условные обязательства кредитного характера	4 613 796	19 283	97 657	192 466	-	-	4 923 202	-
31 декабря 2025 года тыс. рублей	Срок погашения не						Итого	Балансовая стоимость
	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	установлен		
Непроизводные финансовые обязательства								
Средства банков	607 422	-	-	-	-	-	607 422	603 811
Средства клиентов	12 963 195	14 010 870	1 752 852	47 341	1	-	28 774 259	28 239 943
Выпущенные долговые ценные бумаги	451 398	464 318	751 616	-	-	-	1 667 332	1 617 397
Обязательства по аренде	10 369	17 623	68 014	166 758	-	-	262 764	212 807
Прочие финансовые обязательства	89 254	36 433	4 525	3 028	-	-	133 240	133 240
Производные финансовые обязательства	(10 011)	-	-	-	-	-	(10 011)	2
- приток	(81 473)	-	-	-	-	-	(81 473)	-
- отток	71 462	-	-	-	-	-	71 462	-
Всего финансовых обязательств	14 111 627	14 529 244	2 577 007	217 127	1	-	31 435 006	30 807 200
Условные обязательства кредитного характера	4 541 518	163 073	123 590	24 007	-	-	4 852 188	-

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 31 марта 2026 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 2025 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 31 марта 2026 года и 31 декабря 2025 года нормативы достаточности капитала Банка соответствовали законодательно установленному уровню.

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

	31 марта 2026 года тыс. рублей (не аудировано)	31 декабря 2025 года тыс. рублей
Базовый капитал	10 868 210	10 401 388
Добавочный капитал	-	-
Основной капитал	10 868 210	10 401 388
Дополнительный капитал	471 751	634 000
Собственные средства (капитал)	11 339 961	11 035 388
Норматив Н1.1 (%)	24,59%	21,60%
Норматив Н1.2 (%)	24,59%	21,60%
Норматив Н1.0 (%)	25,55%	22,83%

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.

	31 марта 2026 года	31 декабря 2025 года
	тыс. рублей	тыс. рублей
	<small>(не аудировано)</small>	
Сумма согласно договору		
Неиспользованные овердрафты	4 103 648	4 527 311
Обязательства по предоставлению кредитов и кредитных линий	574 200	128 579
Гарантии и аккредитивы	328 576	327 621
	5 006 424	4 983 511
За вычетом резервов	(83 222)	(131 323)
	4 923 202	4 852 188

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 три месяца, закончившихся 31 марта 2026 года (не аудировано).

	<u>Стадия 1</u>	<u>Стадия 2</u>	<u>Стадия 3</u>	<u>Всего, тыс. рублей</u>
Обязательства по предоставлению кредитов и кредитных линий и неиспользованные овердрафты				
Величина резерва по состоянию на начало периода	61 126	56 091	-	117 217
Перевод в Стадию 1	-	-	-	-
Перевод в Стадию 2	-	-	-	-
Перевод в Стадию 3	-	-	-	-
Восстановление резерва под обесценение	(21 424)	(16 941)	-	(38 365)
Величина резерва по состоянию на конец периода	39 702	39 150	-	78 852
Гарантии, выданные Банком				
Величина резерва по состоянию на начало периода	2 776	11 330	-	14 106
Перевод в Стадию 1	-	-	-	-
Перевод в Стадию 2	-	-	-	-
Перевод в Стадию 3	-	-	-	-
Создание (восстановление) резерва под обесценение	1 594	(11 330)	-	(9 736)
Величина резерва по состоянию на конец периода	4 370	-	-	4 370

В следующей таблице приведен анализ изменения резерва за три месяца, закончившихся 31 марта 2025 года (не аудировано).

	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	577	(577)	-	-
Перевод в Стадию 2	(834)	834	-	-
Перевод в Стадию 3	-	-	-	-
Восстановление резерва под обесценение	(4 565)	(2 716)	-	(7 281)
Величина резерва по состоянию на конец периода	37 922	67 603	-	105 525
Гарантии, выданные Банком				
Величина резерва по состоянию на начало периода	1 601	4 386	-	5 987
Перевод в Стадию 1	-	-	-	-
Перевод в Стадию 2	-	-	-	-
Перевод в Стадию 3	-	-	-	-
Создание (восстановление) резерва под обесценение	291	(4 386)	-	(4 095)
Величина резерва по состоянию на конец периода	1 892	-	-	1 892

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 три месяца, закончившихся 31 марта, может быть представлен следующим образом.

	31 марта 2026 года	31 марта 2025 года
	тыс. рублей	тыс. рублей
	(не аудировано)	(не аудировано)
Краткосрочное вознаграждение:		
Заработная плата, премии и страховые взносы во внебюджетные фонды	19 362	19 855
	19 362	19 855

По состоянию на 31 марта 2026 года и 31 декабря 2025 года остатки по счетам и средние процентные ставки по операциям с членами Совета Директоров и Правления составили:

	31 марта 2026 года	Средняя процентная ставка	31 декабря 2025 года	Средняя процентная ставка
	тыс. рублей		тыс. рублей	
	(не аудировано)			
Раскрываемый промежуточный сокращенный отчет о финансовом положении				
Кредиты, выданные клиентам:				
- Основной долг	8 771	17,40%	1 470	13,00%
- Резерв под обесценение	(39)		-	
Средства клиентов:				
- Текущие счета и депозиты до востребования	479 232	0,00%	67 611	0,00%
- Срочные депозиты	111 709	14,83%	130 325	15,47%
Прочие обязательства	37		47	
Статьи, непризнанные в раскрываемом промежуточном сокращенном отчете о финансовом положении				
Неиспользованные овердрафты	453		30	

Кредиты подлежат погашению в 2026-2034 году (31 декабря 2025 года: в 2026 году).

Суммы, включенные в состав прибыли или убытка, по операциям с членами Совета Директоров и Правления за три месяца, закончившихся 31 марта, могут быть представлены следующим образом.

	31 марта 2026 года	31 марта 2025 года
	тыс. рублей	тыс. рублей
	(не аудировано)	(не аудировано)
Раскрываемый промежуточный сокращенный отчет о прибыли или убытке		
Процентные доходы	4	-
Процентные расходы	(12 431)	(19 247)
Комиссионные доходы	37	64
Прочие операционные доходы	23	21
(Создание) восстановление резерва под обесценение активов, по которым начисляются проценты	(39)	439
Восстановление (создание) прочих резервов	30	(363)
Прочие общехозяйственные и административные расходы	-	(93)

(б) Операции с прочими связанными сторонами

По состоянию на 31 марта 2026 года остатки по счетам и средние процентные ставки, а также прибыль или убыток по операциям с прочими связанными сторонами за три месяца, закончившихся 31 марта 2026 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	
Раскрываемый промежуточный сокращенный отчет о финансовом положении (не аудировано)							
АКТИВЫ							
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-	245	0,75%	-	-	245
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Средства клиентов:							
- Текущие счета и депозиты до востребования	2 017 695	0,00%	39 338	0,00%	762	0,00%	2 057 795
- Срочные депозиты	66 437	14,72%	5 677 591	12,88%	-	-	5 744 028
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	569 145	15,03%	-	-	569 145
Обязательства по аренде	-	-	90 034	-	-	-	90 034
Статьи, непризнанные в раскрываемом промежуточном сокращенном отчете о финансовом положении (не аудировано)							
Неиспользованные овердрафты	40 000	-	-	-	-	-	40 000
Раскрываемый промежуточный сокращенный отчет о прибыли или убытке (не аудировано)							
Процентные доходы	-	-	2	-	-	-	2
Процентные расходы	(93 062)	-	(208 915)	-	-	-	(301 977)
Комиссионные доходы	86	-	1 755	-	28	-	1 869

По состоянию на 31 декабря 2025 года остатки по счетам и средние процентные ставки, а также прибыль или убыток по операциям с прочими связанными сторонами за три месяца, закончившихся 31 марта 2025 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 2025 года							
Раскрываемый промежуточный сокращенный отчет о финансовом положении							
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Средства клиентов:							
- Текущие счета и депозиты до востребования	3 018 168	0,00%	12 322	0,00%	1 317	0,00%	3 031 807
- Срочные депозиты	178 839	13,37%	4 260 876	14,87%	-	-	4 439 715
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	1 447 286	15,93%	-	-	1 447 286
Обязательства по аренде	-	-	6 178	-	-	-	6 178
Статьи, непризнанные в отчете о раскрываемом промежуточном сокращенном финансовом положении							
Неиспользованные овердрафты	40 000	-	-	-	-	-	40 000
Раскрываемый промежуточный сокращенный отчет о прибыли или убытке (не аудировано)							
Процентные доходы	-	-	-	-	524	-	524
Процентные расходы	(203 819)	-	(48 758)	-	-	-	(252 577)
Комиссионные доходы	220	-	1 487	-	26	-	1 733
Чистая прибыль от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости	-	-	3	-	-	-	3
через прочий совокупный доход	-	-	3	-	-	-	3

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 31 марта 2026 года.

тыс. рублей	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
Денежные средства и их эквиваленты	-	-	5 115 964	5 115 964	5 115 964
Обязательные резервы в ЦБ РФ	-	-	101 640	101 640	101 640
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	-	10 697 842	-	10 697 842	10 697 842
Средства в кредитных организациях	-	-	27 292	27 292	27 292
Кредиты, выданные клиентам	-	-	26 727 603	26 727 603	26 727 603
Прочие финансовые активы	-	-	68 352	68 352	68 352
	2	10 697 842	32 040 851	42 738 695	42 738 695
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	1	-	-	1	1
Средства банков	-	-	724	724	724
Средства клиентов	-	-	29 719 946	29 719 946	29 719 946
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	736 065	736 065	736 065
Обязательства по аренде	-	-	281 671	281 671	281 671
Прочие финансовые обязательства	-	-	163 719	163 719	163 719
	1	-	30 902 125	30 902 126	30 902 126

Следующая далее таблица отражает балансовую и справедливую стоимость финансовых активов и обязательств по состоянию на 31 декабря 2025 года.

тыс. рублей	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
Денежные средства и их эквиваленты	-	-	4 231 851	4 231 851	4 231 851
Обязательные резервы в ЦБ РФ	-	-	88 414	88 414	88 414
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	11 011 054	-	11 011 054	11 011 054
Средства в кредитных организациях	-	-	49 698	49 698	49 698
Кредиты, выданные клиентам	-	-	26 958 446	26 958 446	26 958 446
Прочие финансовые активы	-	-	72 708	72 708	72 708
	-	11 011 054	31 401 117	42 412 171	42 412 171
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	2	-	-	2	2
Средства банков	-	-	603 811	603 811	603 811
Средства клиентов	-	-	28 239 943	28 239 943	28 239 943
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	1 617 397	1 617 397	1 617 397
Обязательства по аренде	-	-	212 807	212 807	212 807
Прочие финансовые обязательства	-	-	133 240	133 240	133 240
	2	-	30 807 198	30 807 200	30 807 200

При определении справедливой стоимости финансовых инструментов по состоянию на 31 марта 2026 года руководством были сделаны следующие допущения:

- для дисконтирования будущих потоков денежных средств по кредитам, выданным клиентам, использовалась средняя ставка дисконтирования, равная 17,06% (31 декабря 2025 год: 18,00%);
- для дисконтирования будущих потоков денежных средств по депозитам использовалась средняя ставка дисконтирования, равная 13,79% (31 декабря 2025 год: 14,59%).

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 долевых 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.

31 марта 2026 года тыс. рублей (не аудировано)	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Всего справедливой стоимости	Всего балансовой стоимости
АКТИВЫ					
Кредиты, выданные клиентам	-	-	26 727 603	26 727 603	26 727 603
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Средства банков	-	724	-	724	724
Средства клиентов	-	29 719 946	-	29 719 946	29 719 946
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	736 065	-	736 065	736 065

31 декабря 2025 года тыс. рублей	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Всего справедливой стоимости	Всего балансовой стоимости
АКТИВЫ					
Кредиты, выданные клиентам	-	-	26 958 446	26 958 446	26 958 446
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Средства банков	-	603 811	-	603 811	603 811
Средства клиентов	-	28 239 943	-	28 239 943	28 239 943
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	1 617 397	-	1 617 397	1 617 397

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.

31 марта 2026 года тыс. рублей (не аудировано)	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	10 697 597	245	10 697 842
Финансовые обязательства			
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	-	1	1

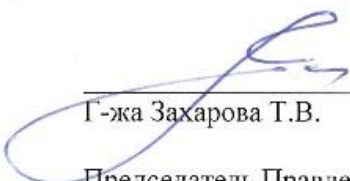
31 декабря 2025 года
тыс. рублей**Финансовые активы**Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через
прочий совокупный доход

	Уровень 1	Уровень 2	Всего
--	-----------	-----------	-------


	10 746 311	264 743	11 011 054
--	------------	---------	------------

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

	-	2	2
--	---	---	---


Г-жа Захарова Т.В.

Председатель Правления



Г-жа Зайчикова Е.М.

Главный бухгалтер