

**Публичное акционерное общество
«Уральский банк реконструкции и развития»**

**Обобщенная консолидированная финансовая
отчетность
в соответствии с международными
стандартами финансовой отчетности и
аудиторское заключение независимого
аудитора**

31 декабря 2024 года

СОДЕРЖАНИЕ

Аудиторское заключение независимого аудитора

Обобщенная консолидированная финансовая отчетность

Обобщенный консолидированный отчет о финансовом положении	4
Обобщенный консолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе	5
Обобщенный консолидированный отчет об изменениях капитала	6

Примечания к обобщенной консолидированной финансовой отчетности

1	Введение	9
2	Условия осуществления хозяйственной деятельности	11
3	Существенная информация об учетной политике	12
4	Важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики	33
5	Применение новых или пересмотренных стандартов и разъяснений	35
6	Новые стандарты и интерпретации	37
7	Денежные средства и их эквиваленты	40
8	Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	41
9	Ценные бумаги, отражаемые по амортизированной стоимости	44
10	Средства в других банках	45
11	Кредиты и авансы клиентам - юридическим лицам	47
12	Кредиты и авансы клиентам - физическим лицам	53
13	Основные средства и активы в форме права пользования	57
14	Инвестиционная недвижимость	61
15	Прочие активы	63
16	Передача финансовых активов	72
17	Средства других банков	73
18	Средства клиентов - юридических лиц	73
19	Средства клиентов - физических лиц	74
20	Выпущенные долговые ценные бумаги	74
21	Прочие обязательства	74
22	Прочие заемные средства	76
23	Уставный капитал, добавочный капитал и эмиссионный доход	77
24	Дивиденды	78
25	Процентные доходы и расходы	78
26	Комиссионные доходы и расходы	79
27	Административные и прочие расходы	79
28	Расход по налогу на прибыль	80
29	Сегментный анализ	83
30	Управление финансовыми рисками	88
31	Управление капиталом	108
32	Условные обязательства	110
33	Производные финансовые инструменты	112
34	Справедливая стоимость финансовых инструментов	114
35	Предприятия Группы	116
36	Выбытие дочерних предприятий	116
37	Операции со связанными сторонами	117



АУДИТ-ЦЕНТР

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА В ОТНОШЕНИИ ОБОБЩЕННОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Акционерам и Совету директоров Публичного акционерного общества «Уральский банк реконструкции и развития»

Мнение

Прилагаемая обобщенная консолидированная финансовая отчетность Публичного акционерного общества «Уральский банк реконструкции и развития» (ОГРН 1026600000350) и его дочерних организаций (далее – Группа), состоящая из обобщенного консолидированного отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2024 года, обобщенного консолидированного отчета о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2024 года, обобщенного консолидированного отчета об изменениях капитала за год, закончившийся 31 декабря 2024 года, а также примечаний к обобщенной консолидированной финансовой отчетности, состоящих из существенной информации об учетной политике и прочей пояснительной информации, составлена на основе проаудированной консолидированной финансовой отчетности, составленной в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО) за год, закончившийся 31 декабря 2024 года. Мы выразили мнение с оговоркой об указанной консолидированной финансовой отчетности в нашем заключении от «30» апреля 2025 года.

По нашему мнению, прилагаемая обобщенная консолидированная финансовая отчетность Группы соответствует во всех существенных отношениях указанной проаудированной консолидированной финансовой отчетности в соответствии с основой ее подготовки, изложенной в примечании 1 «Введение» к обобщенной консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2024 года. Однако обобщенная консолидированная финансовая отчетность содержит искажения в той же степени, что и проаудированная консолидированная финансовая отчетность Группы за 2024 год.

Обобщенная консолидированная финансовая отчетность

В обобщенной консолидированной финансовой отчетности не содержится вся необходимая информация, подлежащая раскрытию в соответствии с правилами составления консолидированной финансовой отчетности для аудируемого лица, установленными Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО), применявшимися при подготовке проаудированной консолидированной финансовой отчетности.

Поэтому ознакомление с обобщенной консолидированной финансовой отчетностью и аудиторским заключением о такой обобщенной консолидированной финансовой отчетности



не заменяет собой ознакомления с проаудированной консолидированной финансовой отчетностью и аудиторским заключением о такой консолидированной финансовой отчетности.

Проаудированная консолидированная финансовая отчетность и наше заключение о данной отчетности

Мы выразили аудиторское мнение с оговоркой в отношении проаудированной консолидированной финансовой отчетности Группы в нашем аудиторском заключении от «30» апреля 2025 года.

Основанием для выражения мнения с оговоркой послужило то, что мы не смогли подтвердить корректность оценки амортизированной стоимости на момент первоначального признания и ожидаемых кредитных убытков в соответствии с требованиями МСФО кредитов юридическим лицам в сумме 2694 млн. рублей, включенных в состав статьи «Кредиты и авансы клиентам – юридическим лицам» консолидированного отчета о финансовом положении на 31 декабря 2024 года.

Кроме этого, в своем аудиторском заключении о достоверности консолидированной финансовой отчетности Группы за 2023 год мы отмечали, что в состав статьи «Прочие активы» консолидированного отчета о финансовом положении на 31 декабря 2023 года включена дебиторская задолженность по хозяйственным операциям в размере не менее 1 500 млн. рублей, по которой мы не смогли определить корректность отнесения на расходы в соответствии с требованиями МСФО. Наше мнение о консолидированной финансовой отчетности за текущий период модифицировано в связи с влиянием обстоятельства, отмеченного в аудиторском заключении за 2023 год, на сопоставимость показателей текущего периода и сравнительных показателей.

Данное заключение также включает:

- сведения о ключевых вопросах аудита;
- раздел «Важные обстоятельства», в котором обращено внимание на Примечание 31 к консолидированной финансовой отчетности за 2024 год, в котором раскрываются сведения, имеющие существенное значение для понимания проаудированной консолидированной финансовой отчетности. Эти вопросы не рассматривались в обобщенной консолидированной финансовой отчетности.

Важные обстоятельства – пересмотр обобщенной консолидированной финансовой отчетности

Мы обращаем внимание на Примечание 1 «Введение» к обобщенной консолидированной финансовой отчетности, в котором раскрыта информация о внесении изменений в обобщенную консолидированную финансовую отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2024 г., которая была утверждена к выпуску 30 апреля 2025 г. и в отношении которой нами был проведен аудит и выпущено аудиторское заключение, датированное 30 апреля 2025 г. Как описано в Примечании 1 «Введение» к обобщенной консолидированной финансовой отчетности, изменения в указанную обобщенную консолидированную финансовую отчетность внесены по итогам рассмотрения предписания Центрального банка Российской Федерации о необходимости дополнительного раскрытия информации.

В связи с пересмотром обобщенной консолидированной финансовой отчетности по причинам, указанным в Примечании 1 «Введение» к обобщенной консолидированной



финансовой отчетности, данное аудиторское заключение в отношении пересмотренной обобщенной консолидированной финансовой отчетности заменяет аудиторское заключение, выданное нами ранее.

Мы не выражаем модифицированного мнения в связи с этим вопросом.

Ответственность руководства за обобщенную консолидированную финансовую отчетность

Руководство несет ответственность за подготовку обобщенной консолидированной финансовой отчетности в соответствии с основой ее подготовки, изложенной примечании 1 «Введение» к обобщенной консолидированной финансовой отчетности.

Ответственность аудитора

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

Сабирьянов Альберт Закирьянович,

Заместитель Генерального директора по аудиту финансовых институтов, действующий от имени аудиторской организации на основании Доверенности номер 3/14 от 03.02.2025г.

(ОРНЗ 22006039408)



подпись



Сабирьянов Альберт Закирьянович,

Руководитель аудита, по результатам которого составлено аудиторское заключение независимого аудитора

(ОРНЗ 22006039408)



подпись

Аудиторская организация:

Акционерное общество «Екатеринбургский Аудит-Центр»,
620000, СВЕРДЛОВСКАЯ ОБЛАСТЬ, Г.О. ГОРОД ЕКАТЕРИНБУРГ, Г. ЕКАТЕРИНБУРГ,
УЛ. РОЗЫ ЛЮКСЕМБУРГ, СТР. 22, ПОМЕЩ. 351.

(ОРНЗ 12006019078)

«29 октября 2025 года



Публичное акционерное общество «Уральский банк реконструкции и развития»
Обобщенный консолидированный отчет о финансовом положении

№ п/п	(в тысячах российских рублей)	Прим.	2024	2023
I	АКТИВЫ			
1	Денежные средства и их эквиваленты	7	71 601 412	49 648 479
2	Обязательные резервы на счетах в Банке России		1 032 355	808 885
3	Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	8	57 668 238	57 181 014
4	Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	9	2 403 386	2 336 286
5	Средства в других банках	10	1 434 040	2 076 121
6	Кредиты и авансы клиентам - юридическим лицам	11	86 488 274	96 157 169
7	Кредиты и авансы клиентам - физическим лицам	12	84 623 858	93 454 929
8	Основные средства и активы в форме права пользования	13	5 466 236	7 079 231
9	Инвестиционная недвижимость	14	1 623 265	1 027 701
10	Прочие активы	15	8 328 914	12 782 172
11	Отложенный налоговый актив	28	8 794 875	7 411 785
ИТОГО АКТИВОВ			329 464 853	329 963 772
II	ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
12	Средства других банков	17	43 421 445	37 113 986
13	Средства клиентов - юридических лиц	18	94 076 386	95 752 004
14	Средства клиентов - физических лиц	19	175 522 289	186 459 118
15	Выпущенные долговые ценные бумаги	20	72 194	754 155
16	Прочие обязательства	21	3 784 742	3 420 025
17	Прочие заемные средства	22	3 694 768	3 447 367
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ			320 571 824	326 946 655
III	КАПИТАЛ			
18	Уставный капитал	23	3 634 812	3 634 812
19	Эмиссионный доход	23	1 581 956	1 581 956
20	Добавочный капитал	23	51 798 766	36 704 300
21	Фонд переоценки основных средств		246 184	429 318
22	Фонд переоценки ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		(3 299 472)	(2 246 717)
23	Непокрытый убыток		(45 069 217)	(37 086 552)
ИТОГО КАПИТАЛА			8 893 029	3 017 117
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ И КАПИТАЛА			329 464 853	329 963 772

Данная обобщенная консолидированная финансовая отчетность утверждена к выпуску Советом директоров и подписана от его имени 29 октября 2025 года.

А.С. Долгов
Президент

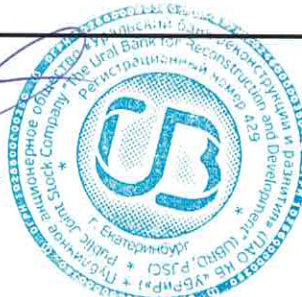


Ю.М. Тутко
Главный бухгалтер

Публичное акционерное общество «Уральский банк реконструкции и развития»
Обобщенный консолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе

	Прим.	2024	2023
<i>(в тысячах российских рублей)</i>			
Процентные доходы, рассчитанные по эффективной процентной ставке	25	34 837 821	24 279 620
Прочие процентные доходы	25	3 842 889	5 440 580
Процентные расходы, рассчитанные по эффективной процентной ставке	25	(38 124 219)	(23 257 789)
Комиссионные доходы	26	6 209 739	7 294 482
Комиссионные расходы	26	(3 330 591)	(3 731 009)
Убыток от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		(25 154)	(10 600 459)
Убыток от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		(323 870)	(243 139)
Прибыль от оценки по справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости, при первоначальном признании		-	96 300
Прибыль/(убыток) от прекращения признания финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости		56 888	(46 996)
Погашение кредитов, ранее списанных за счет резерва		53 622	22 416
Изменение справедливой стоимости активов, приобретенных при объединении бизнеса		161 670	89 562
Убыток от переоценки основных средств	13	-	(229 373)
Прибыль/(убыток) от выбытия дочерних предприятий		14 536	(1 069)
Прочие операционные доходы		1 979 003	665 013
Чистый операционный доход/(расход)		5 352 334	(221 861)
Административные и прочие расходы	27	(13 567 389)	(13 026 306)
Создание резерва под обесценение		(9 921 848)	(18 902 785)
Убыток до налогообложения		(18 136 903)	(32 150 952)
Возмещение по налогу на прибыль	28	81 983	93 394
Убыток		(18 054 920)	(32 057 558)
Прочий совокупный убыток за вычетом отложенного налога на прибыль			
<i>Статьи, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка</i>			
<i>Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход</i>			
Переоценка за вычетом налога на прибыль		(2 315 451)	(1 718 631)
Изменение резерва под обесценение	8	976 674	(8 313)
Эффект от изменения ставки налога на прибыль	28	286 022	-
<i>Статьи, которые не могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка</i>			
Переоценка основных средств за вычетом налога на прибыль	13	-	(503 430)
Эффект от изменения ставки налога на прибыль	28	(16 413)	-
Прочий совокупный убыток за вычетом отложенного налога на прибыль		(1 069 168)	(2 230 374)
Общий совокупный убыток		(19 124 088)	(34 287 932)

А.С. Долгов
Президент



Ю.М. Тутко
Главный бухгалтер

Публичное акционерное общество «Уральский банк реконструкции и развития»
Обобщенный консолидированный отчет об изменениях капитала

	Прим.	Уставный капитал	Эмиссионный доход	Добавочный капитал	Фонд переоценки основных средств	Фонд переоценки ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Накопленный убыток	Итого капитала
<i>(в тысячах российских рублей)</i>								
Остаток на 1 января 2023 года		3 634 812	1 581 956	18 704 300	1 319 253	(519 773)	(5 415 499)	19 305 049
Прочий совокупный убыток за вычетом отложенного налога на прибыль								
<i>Статьи, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка</i>								
<i>Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход:</i>								
- переоценка за вычетом налога на прибыль		-	-	-	-	(1 718 631)	-	(1 718 631)
- изменение резерва под обесценение		-	-	-	-	(8 313)	-	(8 313)
<i>Статьи, которые не могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка</i>								
Основные средства:	13	-	-	-	(503 430)	-	-	(503 430)
- переоценка		-	-	-	(386 505)	-	-	-
- реализованный фонд переоценки		-	-	-	-	-	386 505	-
Прочий совокупный убыток за вычетом отложенного налога на прибыль		-	-	-	(889 935)	(1 726 944)	386 505	(2 230 374)
Убыток		-	-	-	-	-	(32 057 558)	(32 057 558)
Общий совокупный убыток		-	-	-	(889 935)	(1 726 944)	(31 671 053)	(34 287 932)
Операции с собственниками, отраженные непосредственно в составе капитала								
Дополнительное финансирование от контролирующего акционера	23	-	-	18 000 000	-	-	-	18 000 000
Остаток на 31 декабря 2023 года		3 634 812	1 581 956	36 704 300	429 318	(2 246 717)	(37 086 552)	3 017 117

Примечания на страницах с 9 по 117 составляют неотъемлемую часть данной обобщенной консолидированной финансовой отчетности.

Публичное акционерное общество «Уральский банк реконструкции и развития»
Обобщенный консолидированный отчет об изменениях капитала

Прим.	Уставный капитал	Эмиссионный доход	Добавочный капитал	Фонд переоценки основных средств	Фонд переоценки ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Накопленный убыток	Итого капитала
(в тысячах российских рублей)							
Остаток на 1 января 2024 года	3 634 812	1 581 956	36 704 300	429 318	(2 246 717)	(37 086 552)	3 017 117
Прочий совокупный убыток за вычетом отложенного налога на прибыль							
Статьи, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка							
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход:							
- переоценка за вычетом налога на прибыль	-	-	-	-	(2 315 451)	-	(2 315 451)
- изменение резерва под обесценение	-	-	-	-	976 674	-	976 674
Эффект от изменения ставки налога на прибыль	28	-	-	-	286 022	-	286 022
Статьи, которые не могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка							
Основные средства:							
- реализованный фонд переоценки	-	-	-	(166 721)	-	166 721	-
Эффект от изменения ставки налога на прибыль	28	-	-	(16 413)	-	-	(16 413)
Прочий совокупный убыток за вычетом отложенного налога на прибыль							
Убыток	-	-	-	-	-	(18 054 920)	(18 054 920)
Общий совокупный убыток							
	-	-	-	(183 134)	(1 052 755)	(17 888 199)	(19 124 088)

Публичное акционерное общество «Уральский банк реконструкции и развития»
Обобщенный консолидированный отчет об изменениях капитала

Прим.	Уставный капитал	Эмиссионный доход	Добавочный капитал	Фонд переоценки основных средств	Фонд переоценки ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Накопленный убыток	Итого капитала
(в тысячах российских рублей)							
Операции с собственниками, отраженные непосредственно в составе капитала							
23	-	-	25 000 000	-	-	-	25 000 000
23	-	-	(9 905 534)	-	-	9 905 534	-
Остаток на 31 декабря 2024 года				3 634 812	1 581 956	51 798 766	246 184
				(3 299 472)		(45 069 217)	8 893 029



А.С. Долгов
Президент



Ю.М. Тутко
Главный бухгалтер

1 Введение

Данная обобщенная консолидированная финансовая отчетность Публичного акционерного общества «Уральский банк реконструкции и развития» (далее Банк), его дочерних, структурированных предприятий и паевых инвестиционных фондов (далее Группа) подготовлена на основе проаудированной консолидированной финансовой отчетности Группы, подготовленной в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2024 года, и включает:

- обобщенный консолидированный отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2024 года;
- обобщенный консолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2024 года;
- обобщенный консолидированный отчет об изменениях капитала за год, закончившийся 31 декабря 2024 года;
- отдельные примечания.

Обобщенная консолидированная финансовая отчетность Группы содержит всю информацию, подлежащую раскрытию в соответствии со стандартами финансовой отчетности МСФО, за исключением консолидированного отчета о движении денежных средств, а также иных сведений, приведенных в Приложении 1 к решению Совета директоров Банка России от 24.12.2024 «О требованиях к раскрытию кредитными организациями (головными кредитными организациями банковских групп) отчетности и информации в 2025 году» (далее – «Решение»), а именно:

- об инвестициях в зависимые организации;
- 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;
- о движении денежных средств за отчетный период;
- о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом (в составе сведений, предусмотренных приложением к Указанию N 4482-У);
- о дочерних организациях кредитной организации (банковской группы);
- об операциях (сделках) кредитной организации, ее контролирующих лиц и подконтрольных ей лиц;
- о заблокированных активах.

В соответствии с Решением Банк не публикует проаудированную консолидированную финансовую отчетность Группы, подготовленную в соответствии со стандартами финансовой отчетности МСФО и содержащую сведения, приведенные в Приложении 1 к Решению, за 2024 год.

Настоящая обобщенная консолидированная финансовая отчетность является пересмотренной по отношению к обобщенной консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2024 года, которая была утверждена к выпуску 30 апреля 2025 года. Изменения внесены по итогам рассмотрения предписания Центрального банка Российской Федерации о необходимости дополнительного раскрытия информации и отмечены астерiskом (*).

Банк зарегистрирован и имеет юридический адрес на территории Российской Федерации. Банк является публичным акционерным обществом в соответствии с требованиями Российского законодательства.

Основная деятельность. Основным видом деятельности Банка являются коммерческие и розничные банковские операции на территории Российской Федерации. Банк работает на основании генеральной банковской лицензии, выданной Центральным банком Российской Федерации (далее Банк России) 6 февраля 2015 года. Банк участвует в государственной программе страхования вкладов, утвержденной Федеральным законом «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» от 23 декабря 2003 года №177-ФЗ (в редакции от 8 августа 2024 года). Государственная система страхования вкладов гарантирует выплату 100%

1 Введение (продолжение)

возмещения по вкладам, размер которых не превышает 1 400 тысяч рублей на одно физическое лицо, в случае отзыва у банка лицензии или введения Банком России моратория на платежи.

Банк имеет лицензию Федеральной комиссии по рынку ценных бумаг Российской Федерации на осуществление операций с ценными бумагами.

По состоянию на 31 декабря 2024 года и 31 декабря 2023 года конечными контролирующими сторонами Банка являются физические лица.

По состоянию на 31 декабря 2024 года Группа имеет 105 дополнительных офисов (2023 г.: 148 дополнительных офисов) в Российской Федерации.

Средняя численность персонала в течение 2024 года составила 2 556 человек (2023 г.: 3 681 человек).

Зарегистрированный адрес и место ведения деятельности. Адрес регистрации и место ведения деятельности Банка: 620063 Российская Федерация, г. Екатеринбург, ул. 8 Марта, 51, этаж 11.

Валюта представления финансовой отчетности. Данная обобщенная консолидированная финансовая отчетность представлена в тысячах российских рублей (далее «тысяча рублей»).

2 Условия осуществления хозяйственной деятельности

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

В 2024 году сохраняется значительная геополитическая напряженность. Ряд стран ввел и продолжает вводить значительные санкции в отношении российских юридических и физических лиц, включая крупнейшие российские компании и целые отрасли экономики, что привело к сбоям на мировых финансовых рынках. В частности, в июне 2022 года под санкции попала Небанковская кредитная организация акционерное общество «Национальный расчетный депозитарий» (НКО АО НРД), в результате чего российские инвесторы утратили возможность получать купонные платежи по еврооблигациям, а также осуществлять сделки купли-продажи ценных бумаг с контрагентами из других стран. Кроме того, ряд транснациональных групп приостановили или прекратили свою деловую активность в Российской Федерации. Несмотря на восстановление объемов торгов, финансовые и товарные рынки продолжают демонстрировать нестабильность.

В 2024 году показатели российской экономики оставались стабильными, рост ВВП составил 4,1% (4,1% за 2023 год). В целях ограничения инфляционных рисков (до 11,2% в третьем квартале 2024 года, 9,5% по итогам 2024 года) Банк России несколько раз повысил ключевую ставку: в июле 2024 года с 16,0% до 18,0%, в сентябре 2024 года с 18,0% до 19,0% и в октябре 2024 года с 19,0% до 21,0%. Таким образом, на конец 2024 года ключевая ставка составила 21%.

На протяжении 2024 года курс рубля колебался в диапазоне 83-110 рублей за 1 доллар США. Введение санкций со стороны США в отношении Мосбиржи и Национального Клирингового Центра, введенные в июне 2024 года, усилили волатильность валютного курса. На фоне санкций снизилась доля внешней торговли, выросла роль потребления и государственных инвестиций.

Кроме того, в 2024 году по-прежнему действовали ограничительные меры в отношении Банка со стороны иностранных государств, введенные в 2022 году: секторальные санкции со стороны США, Канады, Великобритании. Руководство Группы полагает, что оно предприняло и продолжает предпринимать все надлежащие меры по минимизации эффекта введенных экономических санкций.

Долгосрочные последствия сложившейся экономической ситуации сложно прогнозировать, и текущие ожидания и оценки руководства могут отличаться от фактических результатов.

Для оценки ожидаемых кредитных убытков Группа использует подтверждаемую прогнозную информацию, включая прогнозы макроэкономических показателей. Однако, как и в любых экономических прогнозах, предположения и вероятность их реализации неизбежно связаны с высоким уровнем неопределенности, и фактические результаты могут отличаться от прогнозируемых. Руководство Группы считает, что оно предпринимает надлежащие меры по поддержанию экономической устойчивости Группы в текущих условиях, и Группа будет способна продолжать свою деятельность непрерывно.

В 2024 году валютные курсы к рублю значительно выросли по сравнению с курсами, действовавшими по состоянию на 31 декабря 2023 г. Официальные курсы доллара США и евро, устанавливаемые Банком России, по состоянию на 31 декабря 2024 года составили: 101,6797 рубля за доллар США и 106,1028 рубля за евро (31 декабря 2023 г.: 89,6883 рубля за доллар США и 99,1919 рубля за евро).

3 Существенная информация об учетной политике

Основы представления отчетности. Консолидированная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее МСФО), основываясь на принципе учета по фактическим затратам, за исключением зданий, отражаемых по переоцененной стоимости, и финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, а также в составе прочего совокупного дохода. Принципы учетной политики, использованные при подготовке консолидированной финансовой отчетности, применяются последовательно в отношении всех периодов, представленных в отчетности, если не указано иное.

Консолидированная финансовая отчетность. Дочерними предприятиями являются объекты инвестиций, включая структурированные организации, которые находятся под контролем Группы. Дочерние организации включаются в консолидированную финансовую отчетность, начиная с даты передачи Группе контроля над их операциями, и исключаются из консолидированной отчетности, начиная с даты прекращения контроля.

Структурированными являются предприятия, созданные таким образом, что их деятельность не управляется посредством пакета голосующих акций. В рамках определения того, имеет ли Группа полномочия в отношении подобных объектов инвестиций, рассматриваются такие факторы, как цель создания и структура предприятия, практическая способность Группы направлять значимую деятельность объекта инвестиций, сущность взаимоотношений с объектом инвестиций и уровень риска, связанного с переменным доходом от участия в объекте инвестиций.

Дочерние организации включаются в консолидированную финансовую отчетность по методу приобретения. Приобретенные идентифицируемые активы, а также обязательства и условные обязательства, принятые при объединении бизнеса, отражаются по справедливой стоимости на дату приобретения независимо от размера неконтролирующей доли участия.

Операции между участниками Группы, остатки по соответствующим счетам и нереализованные доходы по операциям между предприятиями Группы взаимоисключаются. Нереализованные расходы также взаимоисключаются, кроме случаев, когда затраты не могут быть возмещены. Банк и все его дочерние предприятия применяют единые принципы учетной политики в соответствии с политикой Группы.

Финансовые инструменты - основные подходы к оценке. Финансовые инструменты отражаются по справедливой стоимости или амортизированной стоимости в зависимости от их классификации. Ниже представлено описание данных методов оценки.

Справедливая стоимость представляет собой цену, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в условиях обычной сделки между участниками рынка на дату оценки на основном рынке или, в случае его отсутствия, на наиболее благоприятном рынке для данного актива или обязательства. Справедливая стоимость обязательства отражает риск его невыполнения.

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

Выбранные методы оценки включают все факторы, которые участники рынка приняли бы во внимание в данных обстоятельствах.

3 Существенная информация об учетной политике (продолжение)

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

Если актив или обязательство, оцениваемые по справедливой стоимости, имеют цену спроса и цену предложения, активы, длинные и короткие позиции, оцениваются на основании цены предложения. Дополнительная информация о справедливой стоимости и оценках справедливой стоимости представлена в Примечании 34.

Затраты по сделке являются дополнительными затратами и связаны непосредственно с приобретением, выпуском или выбытием финансового инструмента. Дополнительные затраты – это затраты, которые не были бы понесены, если бы сделка не состоялась. Затраты по сделке включают вознаграждение и комиссионные, уплаченные агентам (включая сотрудников, выступающих в качестве торговых агентов), консультантам, брокерам и дилерам, сборы, уплачиваемые регулирующим органам и фондовым биржам, а также налоги и сборы, взимаемые при передаче собственности. Затраты по сделке не включают премии или дисконты по долговым обязательствам, затраты на финансирование, внутренние административные расходы или затраты на хранение.

Амортизированная стоимость представляет собой первоначальную стоимость актива за вычетом выплат основного долга, но включая начисленные проценты, а для финансовых активов – за вычетом любого списания понесенных убытков от обесценения. Начисленные проценты включают амортизацию отложенных при первоначальном признании затрат по сделке, а также любых премий или дисконта от суммы погашения с использованием метода эффективной процентной ставки. Начисленные процентные доходы и начисленные процентные расходы, включая начисленный купонный доход и амортизированный дисконт или премию (включая отложенную при предоставлении комиссии, при наличии таковой), не показываются отдельно, а включаются в балансовую стоимость соответствующих статей активов и обязательств.

Метод эффективной процентной ставки – это метод признания процентных доходов или процентных расходов в течение соответствующего периода с целью обеспечения постоянной процентной ставки (эффективной процентной ставки) на балансовую стоимость инструмента. Эффективная процентная ставка – это точная ставка дисконтирования расчетных будущих денежных выплат или поступлений (не включая будущие убытки по кредитам) на ожидаемый срок действия финансового инструмента или, в соответствующих случаях, на более короткий срок до чистой балансовой стоимости финансового инструмента.

Эффективная процентная ставка используется для дисконтирования денежных потоков по инструментам с плавающей ставкой до следующей даты изменения процента, за исключением премии или дисконта, которые отражают кредитный спред по плавающей ставке, указанной для данного инструмента, или по другим переменным факторам, не устанавливаемым в зависимости от рыночного значения. Такие премии или дисконты амортизируются на протяжении всего ожидаемого срока обращения инструмента. Расчет дисконтированной стоимости включает все комиссии, выплаченные и полученные сторонами контракта, составляющие неотъемлемую часть эффективной процентной ставки (см. учетную политику в отношении отражения доходов и расходов).

Валовая балансовая стоимость финансового актива представляет собой амортизированную стоимость финансового актива до вычета оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки.

3 Существенная информация об учетной политике (продолжение)

Первоначальное признание финансовых инструментов. Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, первоначально признаются по справедливой стоимости. Все прочие финансовые инструменты первоначально отражаются по справедливой стоимости, включая затраты по сделке. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости при первоначальном признании является цена сделки.

Прибыль или убыток при первоначальном признании учитываются только в том случае, если есть разница между справедливой стоимостью и ценой сделки, подтверждением которой могут служить другие наблюдаемые на рынке текущие сделки с тем же инструментом или метод оценки, который в качестве базовых данных использует только данные наблюдаемых рынков. После первоначального признания в отношении финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости, и инвестиций в долговые инструменты, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, признается оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки, что приводит к признанию бухгалтерского убытка сразу после первоначального признания актива.

Покупка и продажа финансовых активов, поставка которых должна производиться в сроки, установленные законодательством или обычаями делового оборота для данного рынка (покупка и продажа по «стандартным условиям»), отражаются на дату совершения сделки, то есть на дату, когда Группа обязуется купить или продать финансовый актив. Все другие операции по приобретению признаются, когда предприятие становится стороной договора в отношении данного финансового инструмента.

Классификация финансовых инструментов. Группа классифицирует финансовые активы, используя следующие категории оценки: оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход и оцениваемые по амортизированной стоимости. Классификация и последующая оценка долговых финансовых активов зависит от: (i) бизнес-модели Группы для управления соответствующим портфелем активов и (ii) характеристик денежных потоков по активу.

Все долговые финансовые активы, которые не соответствуют критерию «исключительно выплаты основного долга и процентов» (SPPI-тест), классифицируются при первоначальном признании как активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (ССПУ).

Для долговых финансовых активов, которые соответствуют критерию SPPI, классификация при первоначальном признании определяется на основе бизнес-модели, в соответствии с которой эти инструменты управляются:

- инструменты, управляемые в целях «удержания для получения предусмотренных договором денежных потоков», отражаются по амортизированной стоимости;
- инструменты, управляемые в целях «удержания для получения предусмотренных договором денежных потоков и продажи», отражаются по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (ССПСД);
- инструменты, управляемые на другой основе, включая торговые финансовые активы, отражаются по ССПУ.

По долговым финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, прибыли и убытки признаются в составе прочего совокупного дохода, за исключением следующих статей, которые признаются в составе прибыли или убытка так же, как и по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости:

- процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки;
- ожидаемые кредитные убытки и восстановленные суммы убытков от обесценения; и
- прибыли или убытки от изменения валютных курсов.

3 Существенная информация об учетной политике (продолжение)

При прекращении признания долгового финансового актива, оцениваемого по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, накопленные прибыль или убыток, ранее признанные в составе прочего совокупного дохода, реклассифицируются из состава собственного капитала в состав прибыли или убытка.

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

Все инвестиции в долевыми инструментами Группа оценивает по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Дивиденды от таких инвестиций, признаются в составе прибыли или убытка за период в качестве прочих доходов, когда установлено право Группы на получение указанных платежей.

Прибыли и убытки от инвестиций в долевыми инструментами, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включаются в статью «Прибыль/убыток от операций с торговыми ценными бумагами» в консолидированном отчете о прибыли или убытке

Оценка бизнес-модели

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

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

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

3 Существенная информация об учетной политике (продолжение)

Оценка соответствия договорных денежных потоков условию исключительно выплат основной суммы и процентов

Частью процесса классификации является оценка Группой контрактных условий финансовых активов для определения того, соответствуют ли они требованиям SPPI.

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

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

- условные события, которые могут изменить сроки или сумму потоков денежных средств;
- условия о досрочном погашении и пролонгации срока действия;
- условия, которые ограничивают требования Группы денежными потоками по определенным активам (например, активы «без права регресса»);
- условия, которые приводят к изменению возмещения за временную стоимость денег – например, пересмотр процентных ставок на периодической основе.

Группа имеет портфели кредитов с фиксированной процентной ставкой, по которым у Группы есть право пересматривать процентную ставку в случае изменения ключевой ставки, устанавливаемой ЦБ РФ. Заемщики имеют право либо согласиться с пересмотренной ставкой, либо погасить кредит по номинальной стоимости без штрафных санкций. Группа определила, что предусмотренные договорами потоки денежных средств по данным кредитам представляют собой исключительно выплаты основной суммы и процентов, поскольку данное право приводит к изменению процентной ставки таким образом, что проценты представляют собой возмещение за временную стоимость денег, кредитный риск, прочие основные риски, связанные с кредитованием, и затраты, связанные с основной суммой задолженности.

Реклассификация финансовых активов. Финансовые активы реклассифицируются только в случае, когда изменяется бизнес-модель управления этим портфелем в целом. Реклассификация производится перспективно с начала первого отчетного периода после изменения бизнес-модели. Банк не изменял свою бизнес-модель в течение текущего или сравнительного периода и не производил реклассификаций.

3 Существенная информация об учетной политике (продолжение)

Обесценение финансовых активов: оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки. Группа оценивает ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, учитываемым по амортизированной стоимости и по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, а также по договорам финансовой гарантии и обязательствам по предоставлению кредитов. Долевые инструменты не подлежат обесценению.

Группа оценивает ожидаемые кредитные убытки и признает оценочный резерв под кредитные убытки на каждую отчетную дату. Оценка ожидаемых кредитных убытков отражает:

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

Резерв под ожидаемые кредитные убытки (ECL) рассчитывается на основе ожидаемых кредитных убытков за весь срок жизни актива (Lifetime ECL), если произошло существенное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания. В противном случае резерв рассчитывается на основе ожидаемых кредитных убытков за 12 месяцев (12-month ECL).

12-month ECL — это часть ожидаемых кредитных убытков за весь срок, представляющие собой ожидаемые кредитные убытки, которые являются результатом событий дефолта по финансовому инструменту, которые возможны в течение 12 месяцев после отчетной даты.

Lifetime ECL и 12-month ECL рассчитываются либо на индивидуальной основе, либо на коллективной основе, в зависимости от характера оцениваемого портфеля финансовых инструментов.

На коллективной основе Группа оценивает кредиты физическим лицам, кредиты МСБ, частично кредиты корпоративных клиентов, по которым общая сумма задолженности на компанию/группу компаний по всем финансовым инструментам не превышает 100 000 тыс. руб.

Данный подход предполагает разделение портфеля на однородные сегменты с учетом данных о заемщиках, включая данные о нарушениях платежных обязательств и убытках за прошлые периоды, а также прогнозную макроэкономическую информацию. Группа распределяет кредиты по сегментам на основании схожих характеристик кредитного риска таким образом, чтобы подверженность риску по кредитам в группе была однородной.

Оценка на индивидуальной основе, как правило, основывается на экспертном суждении. Экспертные суждения подлежат регулярному анализу с тем, чтобы уменьшить расхождения между оценочной и фактической суммами убытков. Кредитно-обесцененные финансовые активы оцениваются на индивидуальной основе.

Сегментация корпоративных клиентов, долговых ценных бумаг и обязательств кредитного характера определяется в соответствии с принципами, изложенными в методологических документах Банка по ранжированию заемщиков.

3 Существенная информация об учетной политике (продолжение)

Группа разработала политику для проведения оценки того, насколько кредитный риск финансового инструмента значительно увеличился с момента первоначального признания, учитывая изменение риска дефолта, имеющего место в течение оставшегося срока действия финансового инструмента в конце каждого отчетного периода. Основываясь на вышеуказанном процессе, Группа делит все кредиты на стадии, как описано ниже:

- Стадия 1: Когда у финансовых инструментов нет факторов, которые указывают на значительное увеличение кредитного риска или наличие дефолта на отчетную дату, Группа создает резерв на основе 12-month ECL, а процентные доходы рассчитывает на основе балансовой стоимости.
- Стадия 2: Когда у финансовых инструментов есть факторы, которые указывают на значительное увеличение кредитного риска, но дефолт на отчетную дату не наступил, Группа создает резерв на основе Lifetime ECL, а процентные доходы рассчитывает на основе балансовой стоимости.
- Стадия 3: Когда финансовые инструменты признаются обесцененными (дефолтными) на отчетную дату, Группа создает резерв на основе Lifetime ECL, а процентные доходы начисляет на основе амортизированной стоимости.

Оценка ожидаемых кредитных убытков (ECL)

ECL представляют собой расчетную оценку, взвешенную с учетом вероятности кредитных убытков и оцениваются следующим образом:

- в отношении финансовых активов, не являющихся кредитно-обесцененными по состоянию на отчетную дату: как приведенная стоимость всех ожидаемых неполученных денежных средств (то есть разница между денежными потоками, причитающимися Группе в соответствии с договором, и денежными потоками, которые Группа ожидает получить), где ECL от включения неиспользованных кредитных линий оценивается с использованием фактора кредитной конверсии;
- в отношении финансовых активов, являющихся кредитно-обесцененными на отчетную дату: как разница между валовой балансовой стоимостью активов и приведенной стоимостью расчетных будущих денежных потоков;
- в отношении договоров финансовой гарантии: как приведенная стоимость ожидаемых выплат контрагенту (бенефициару) для компенсации понесенного им убытка за вычетом сумм, которые Группа ожидает получить.

Определение дефолта

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

- маловероятно, что кредитные обязательства заемщика перед Группой будут погашены в полном объеме без применения Группой таких мер, как реализация залогового обеспечения (при его наличии); или
- задолженность заемщика по любому из существенных кредитных обязательств перед Группой просрочена более чем на 90 дней. Овердрафты считаются просроченной задолженностью с того момента, как клиент нарушил предусмотренный лимит либо ему был снижен лимит до суммы, меньшей, чем сумма текущей непогашенной задолженности; или
- появляется вероятность того, что актив будет реструктуризирован в результате банкротства заемщика по причине его неспособности платить по своим обязательствам по кредиту.

3 Существенная информация об учетной политике (продолжение)

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

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

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

Определение значительного увеличения кредитного риска

При определении того, имеет ли место значительное увеличение кредитного риска (т.е. риска дефолта) по финансовому инструменту с момента его первоначального признания, Группа рассматривает обоснованную и подтверждаемую информацию, актуальную и доступную без чрезмерных затрат или усилий, включая как количественную, так и качественную информацию, а также анализ, основанный на историческом опыте Группы, экспертной оценке качества кредита и прогнозной информации.

Критерии могут изменяться в зависимости от портфеля и включать в себя индикатор, основанный на просрочке. Группа предполагает, что значительное увеличение кредитного риска наступает не позднее, чем происходит просрочка более чем на 30 дней. Группа определяет количество дней просроченной задолженности путем подсчета количества дней, начиная с самого раннего дня, по состоянию на который полная оплата не была получена.

Группа в первую очередь определяет, произошло ли значительное увеличение кредитного риска, путем сравнения:

- кредитного рейтинга на отчетную дату; с
- кредитным рейтингом на момент первоначального признания.

Группа также может, используя свое экспертное суждение и, по возможности, релевантный исторический опыт, определить, что кредитный риск существенно увеличился, если на это указывают конкретные качественные факторы.

Вводные параметры при оценке ожидаемых кредитных убытков

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

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

3 Существенная информация об учетной политике (продолжение)

Три указанных компонента перемножаются, и полученная величина корректируется с учетом вероятности сохранения задолженности (например, погашения задолженности по кредиту или невыполнения обязательств по кредиту месяцем ранее). Такой метод позволяет эффективно рассчитать величины ECL по каждому будущему периоду, которые затем дисконтируются до приведенной стоимости по состоянию на отчетную дату и суммируются. Ставка дисконтирования, используемая при расчете ECL, представляет собой первоначальную эффективную ставку, а для кредитно-обесцененных активов – эффективную процентную ставку, скорректированную с учетом кредитного риска.

Для расчета ECL используются PD в течение 12 месяцев и за весь срок действия финансового инструмента:

- PD в течение 12 месяцев – оценочная вероятность наступления дефолта в течение последующих 12 месяцев, либо в течение оставшегося срока действия финансового инструмента, если данный срок составляет менее 12 месяцев. Данный параметр используется для расчета ECL за 12 месяцев.
- PD за весь срок действия – оценочная вероятность наступления дефолта в течение оставшегося срока действия финансового инструмента. Данный параметр используется для расчета ECL за весь срок действия. PD за весь срок действия оценивается на основе последних доступных данных о дефолтах за прошлые периоды и корректируется с учетом прогнозной информации.

Оценка PD в течение 12 месяцев основана на статистическом анализе внутренней частоты дефолтов и соответствующих внутренних/внешних рейтингов. Значения определяются на основе внутренних моделей, а также с использованием матриц миграции. Оценка PD проверяется на соответствие наиболее актуальным внутренним данным.

Далее оцененные PD в течение 12 месяцев корректируются с учетом макроэкономических ожиданий. Для учета макроэкономических ожиданий используется прогноз динамики ВВП, процентные ставки, уровень безработицы и другие.

Влияние этих экономических переменных на вероятность дефолта определяется с помощью статистического регрессионного анализа, и рассчитывается как влияние, оказанное этими переменными на уровень дефолтов в прошлые периоды.

Для расчета PD за весь срок действия Группа использует статистические методы в зависимости от сегмента и типа продукта, например построение кривых PD за весь срок действия на основе данных о дефолтах за прошлые периоды, метод экстраполяции PD в течение 12 месяцев на основе матриц миграции. В некоторых случаях для определения PD за весь срок действия Группа использует экспертные суждения, основанные на совокупном анализе кредитного риска, присущего заемщикам и/или группам заемщиков, включая макроэкономические прогнозы.

LGD – уровень потерь при дефолте, определяемый как доля потерь в величине кредитного требования на момент дефолта. Значения определяются с использованием моделей, разработанных на основании внутренней статистики. LGD применяется к кредитам, не являющимся дефолтными. Применительно к кредитам, обеспеченным объектами недвижимости, денежными средствами и ликвидными ценными бумагами, Группа рассчитывает LGD на основе определенных характеристик обеспечения, например, его прогнозной стоимости, величины скидок при продаже в прошлые периоды, иных факторов, а также на основе исторических данных по обращению взыскания на обеспечение и его продажам.

3 Существенная информация об учетной политике (продолжение)

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

Представление оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки в консолидированном отчете о финансовом положении

Резервы под ожидаемые кредитные убытки раскрываются в отчете о финансовом положении следующим образом:

- по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости: как вычет из валовой балансовой стоимости активов;
- по обязательствам кредитного характера и финансовым гарантиям: обычно, как резерв;
- в случаях, если финансовый инструмент включает выданные и невыданные компоненты, и Группа не может идентифицировать ожидаемые кредитные убытки по компоненту, связанному с кредитным обязательством, отдельно от невыданного компонента: Группа раскрывает комбинированный резерв под кредитные убытки по обоим компонентам. Комбинированная сумма раскрывается как вычет из валовой балансовой стоимости выданного компонента. Любое превышение резерва над валовой стоимостью выданного компонента раскрывается как резерв;
- по долговым инструментам, оцениваемым по ССПСД: резерв под кредитные убытки не признается в отчете о финансовом положении, так как балансовая стоимость таких активов является их справедливой стоимостью. Однако резерв под кредитные убытки отражается как часть резерва фонда переоценки.

Списание финансовых активов. Финансовые активы списываются целиком или частично, когда Группа исчерпала все практические возможности по их взысканию и пришла к заключению о необоснованности ожиданий относительно возмещения таких активов. Списание представляет прекращение признания. Группа может списать финансовые активы, в отношении которых еще предпринимаются меры по принудительному взысканию, когда Группа пытается взыскать суммы задолженности по договору, хотя у нее нет обоснованных ожиданий относительно их взыскания.

Прекращение признания финансовых активов. Группа прекращает признание финансовых активов, когда эти активы погашены или срок действия прав на денежные потоки, связанных с этими активами, истек, или Группа передала права на денежные потоки от финансовых активов или заключила соглашение о передаче, и при этом также передала практически все риски и вознаграждения, связанные с владением этими активами, или ни передала, ни сохранила практически все риски и вознаграждения, связанные с владением этими активами, но утратила право контроля в отношении данных активов. Контроль сохраняется, если контрагент не имеет практической возможности полностью продать актив несвязанной третьей стороне без введения ограничений на продажу.

3 Существенная информация об учетной политике (продолжение)

Модификация финансовых активов. Предусмотренные договором условия по финансовому активу могут быть модифицированы по ряду причин, включая изменение рыночных условий, удержание клиентов и другие факторы, не обусловленные текущим или возможным ухудшением кредитоспособности заемщика. Группа проводит количественную и качественную оценку того, является ли модификация условий значительной, т.е. различаются ли значительно потоки денежных средств по первоначальному финансовому активу и потоки денежных средств по модифицированному или заменившему его финансовому активу. Если изменение оценивается как существенное, то признание первоначального финансового актива прекращается и новый финансовый актив признается в учете по справедливой стоимости. Разница в балансовой стоимости между активами признается в составе прибыли или убытка от прекращения признания. Вновь признанный финансовый актив относится к Стадии 1 (при условии, что он не является кредитно-обесцененным на дату признания).

Если модификация условий финансового актива не приводит к прекращению признания финансового актива, то Группа пересчитывает валовую балансовую стоимость этого актива с использованием первоначальной эффективной процентной ставки и признает возникшую разницу как прибыль или убыток от модификации в составе прибыли или убытка.

Если такая модификация обусловлена финансовыми затруднениями заемщика, то соответствующие прибыль или убыток представляются в составе убытков от обесценения. В остальных случаях соответствующие прибыль или убыток представляются в составе процентных доходов, рассчитанных с использованием метода эффективной процентной ставки.

Определение того, имело ли место значительное повышение кредитного риска по финансовому активу проводится посредством сравнения:

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

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

Пересмотр условий обычно включает продление срока погашения, изменение сроков выплаты процентов и изменение ограничительных условий договора (ковантов).

В общем случае, пересмотр условий кредитных соглашений представляет собой качественный индикатор значительного повышения кредитного риска и намерение пересмотреть условия кредитных соглашений может являться свидетельством того, что подверженная кредитному риску позиция является кредитно-обесцененной.

Клиенту необходимо будет своевременно осуществлять выплаты на постоянной основе в течение определенного периода времени прежде, чем позиция, подверженная кредитному риску, больше не будет считаться кредитно-обесцененной (по которой наступило событие дефолта) или вероятность дефолта которой будет считаться снизившейся настолько, что оценочный резерв под убытки снова станет оцениваться в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам.

3 Существенная информация об учетной политике (продолжение)

Категории оценки финансовых обязательств. Финансовые обязательства классифицируются как впоследствии оцениваемые по амортизированной стоимости, кроме финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток и договоров финансовой гарантии и обязательств по предоставлению кредитов.

Изменения справедливой стоимости обязательств, отнесенных по усмотрению Группы в категорию оценки по справедливой стоимости через прибыль или убыток в общем случае представляются следующим образом:

- та часть изменения справедливой стоимости финансового обязательства, которая обусловлена изменениями собственного кредитного риска, представляется в составе прочего совокупного дохода; и
- оставшаяся часть изменения справедливой стоимости представляется в составе прибыли или убытка.

Классификация финансовых обязательств после их первоначального признания не подлежит изменению.

Прекращение признания финансовых обязательств. Признание финансовых обязательств прекращается в случае их погашения (т.е. когда выполняется или прекращается обязательство, указанное в договоре, или истекает срок его исполнения).

Денежные средства и их эквиваленты. Денежные средства и их эквиваленты включают деньги в кассе, на корреспондентских счетах в Банке России и других банках, а также краткосрочные, высоколиквидные вложения, легко обратимые в заранее известную сумму денежных средств и подвергающиеся незначительному риску изменения их стоимости, а именно межбанковские депозиты и договоры покупки и обратной продажи ценных бумаг с другими банками с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев. Средства, в отношении которых имеются ограничения в использовании на период более трех месяцев на момент размещения, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов. Денежные средства и их эквиваленты отражаются по амортизированной стоимости.

Обязательные резервы на счетах в Банке России. Обязательные резервы на счетах в Банке России отражаются по амортизированной стоимости и представляют собой средства, депонированные в Банке России, по которым не начисляются проценты и которые не предназначены для финансирования текущей деятельности. Данные средства исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов для целей составления консолидированного отчета о движении денежных средств.

Кредиты и авансы клиентам. Кредиты и авансы клиентам отражаются в финансовой отчетности, когда Группа предоставляет денежные средства клиентам в виде авансовых платежей с целью приобретения или создания дебиторской задолженности, не связанной с производными финансовыми инструментами и не имеющей котировок на открытом рынке, подлежащей погашению на установленную или определяемую дату, и при этом у Группы отсутствует намерение осуществлять торговые операции с этой дебиторской задолженностью.

Если при пересмотре условий в отношении финансовых активов пересмотренные условия значительно отличаются от предыдущих, новый актив первоначально признается по справедливой стоимости.

3 Существенная информация об учетной политике (продолжение)

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

- кредиты и авансы клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости; первоначально они оцениваются по справедливой стоимости с учетом дополнительных прямых затрат по сделке, а затем - по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки;
- кредиты и авансы клиентам, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, они не соответствуют критериям SPPI-теста или другим критериям для оценки по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход; такие кредиты оцениваются по справедливой стоимости с моментальным признанием изменений их стоимости в прибыли или убытке

Группа осуществляет уступку прав требования в отношении различных портфелей кредитов. В случае, если данные транзакции не удовлетворяют критериям прекращения признания в соответствии с МСФО, проданные кредиты Группа продолжает признавать в консолидированном отчете о финансовом положении по амортизированной стоимости с одновременным признанием обязательств по проданным кредитам в размере полученных денежных средств. В последующие периоды Группа начисляет процентные доходы по переданным активам и процентные расходы по признанным обязательствам.

Обязательства кредитного характера. Группа принимает на себя обязательства кредитного характера такие, как финансовые гарантии, аккредитивы, обязательства по предоставлению кредитов.

Договор финансовой гарантии – это договор, согласно которому выпустившая его сторона обязана произвести определенные выплаты держателю гарантии для возмещения убытка, понесенного последним в результате того, что указанный в договоре должник не совершил платеж в сроки, установленные условиями долгового инструмента.

Финансовые гарантии первоначально признаются в финансовой отчетности по справедливой стоимости, в сумме полученной премии. После первоначального признания Группа оценивает свое обязательство по каждой гарантии по наибольшей величине из первоначально признанной суммы за вычетом накопленной амортизации, признанной в консолидированном отчете о прибыли или убытке, и суммы оценочного резерва, определенной с использованием модели ожидаемых кредитных убытков.

Обязательства по предоставлению кредитов и аккредитивы являются договорными обязательствами, по условиям которых в течение срока действия обязательства Группа обязана предоставить клиенту кредит на оговоренных заранее условиях. Как и в случае с договорами финансовой гарантии, в отношении таких обязательств применяются требования к оценке ожидаемых кредитных убытков.

Резерв под обесценение для обязательств по предоставлению кредитов и договоров финансовой гарантии признается в качестве оценочного обязательства в консолидированном отчете о финансовом положении. Однако, для договоров, которые включают в себя как компонент кредита, так и компонент неиспользованной части обязательства по предоставлению кредита, и Группа не может идентифицировать ожидаемые кредитные убытки по неиспользованному компоненту обязательств отдельно от ожидаемых кредитных убытков по компоненту кредита, ожидаемые кредитные убытки по неиспользованному обязательству признаются вместе с резервом под обесценение по кредиту. В той степени, в которой совокупные ожидаемые кредитные убытки превышают валовую балансовую стоимость кредита, ожидаемые кредитные убытки признаются в качестве оценочного обязательства.

3 Существенная информация об учетной политике (продолжение)

Сделки по договорам продажи и обратного выкупа ценных бумаг. Ценные бумаги, проданные в рамках соглашений о продаже с обязательством обратного выкупа (далее – сделки «РЕПО»), отражаются как операции по привлечению финансирования, обеспеченного залогом ценных бумаг. При этом ценные бумаги продолжают отражаться в консолидированном отчете о финансовом положении, а обязательства перед контрагентами по указанным сделкам, отражаются в составе средств других банков или средств клиентов - юридических лиц в зависимости от ситуации. Разница между ценой продажи и ценой обратного выкупа представляет собой процентный расход и отражается в составе прибыли или убытка за период действия сделки «РЕПО» с использованием метода эффективной процентной ставки.

Ценные бумаги, приобретенные в рамках соглашений о покупке с обязательством обратной продажи (далее – сделки «обратного РЕПО») отражаются в составе денежных средств и их эквивалентов, средств в других банках или кредитов и авансов клиентам - юридическим лицам в зависимости от ситуации. Разница между ценой покупки и ценой обратной продажи представляет собой процентный доход и отражается в составе прибыли или убытка за период действия сделки «обратного РЕПО» с использованием метода эффективной процентной ставки. Если в дальнейшем активы, приобретенные в рамках соглашений о покупке с обязательством обратной продажи, продаются третьим сторонам, обязательство вернуть ценные бумаги отражается как обязательство, предназначенное для торговли, и оценивается по справедливой стоимости. Или если активы, приобретенные в рамках соглашений о покупке с обязательством обратной продажи, продаются третьим сторонам по договорам продажи с обязательством обратного выкупа, то такая операция отражается в составе средств других банков или средств клиентов как обязательство по возврату заемных средств, обеспеченных залогом ценных бумаг, приобретенных по сделке «обратного РЕПО».

Основные средства и активы в форме права пользования. Основные средства отражаются по стоимости приобретения, скорректированной до эквивалента покупательной способности российского рубля по состоянию на 31 декабря 2002 года, для активов, приобретенных до 1 января 2003 года либо по переоцененной стоимости, как описано ниже, за вычетом накопленного износа и резерва под обесценение (там, где это необходимо).

Здания Группы регулярно переоцениваются. Частота переоценки зависит от изменения справедливой стоимости данных объектов. Увеличение балансовой стоимости зданий в результате переоценки отражается в составе прочего совокупного дохода. Однако это увеличение подлежит признанию в составе прибыли или убытка в той степени, в которой оно реверсирует убыток от переоценки по тому же активу, ранее признанный в составе прибыли или убытка.

Уменьшение балансовой стоимости зданий в результате переоценки подлежит признанию в составе прибыли или убытка. Однако убыток от переоценки должен отражаться в составе прочего совокупного дохода в той степени, в которой он реверсирует предыдущее увеличение стоимости по тому же активу, ранее признанное в составе прочего совокупного дохода.

Незавершенное строительство учитывается по первоначальной стоимости. Первоначальная стоимость включает затраты по обслуживанию займов, связанные с получением специальных или общих займов на финансирование строительства соответствующих активов. По завершении строительства активы переводятся в соответствующую категорию основных средств и отражаются по балансовой стоимости на момент перевода. Незавершенное строительство не подлежит амортизации до момента ввода в эксплуатацию.

Все прочие объекты основных средств отражаются по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения (в случае их наличия).

Расходы по текущему ремонту и техническому обслуживанию учитываются по мере их возникновения. Расходы по замене крупных компонентов основных средств капитализируются с последующим списанием замененного компонента.

В случае обесценения основных средств они списываются до наибольшей из стоимости, получаемой в результате использования, и справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу.

3 Существенная информация об учетной политике (продолжение)

Прибыль и убытки от выбытия определяются как разница между суммой выручки и балансовой стоимостью и отражаются в составе прибыли или убытка за период.

Амортизация. Земля не подлежит амортизации. Амортизация по прочим основным средствам рассчитывается с использованием линейного метода, то есть равномерным снижением первоначальной или переоцененной стоимости до балансовой стоимости по установленным нормативам амортизационных отчислений:

Здания	1,3% – 2,0%
Оборудование	11,8% – 33,3%

Нематериальные активы. Все нематериальные активы (за исключением гудвила) имеют определенный срок полезного использования и, в основном, включают капитализированное программное обеспечение. Приобретенные лицензии на программное обеспечение капитализируются на основе затрат, понесенных на приобретение и внедрение данного программного обеспечения. Затраты на разработку, непосредственно связанные с идентифицируемым и уникальным программным обеспечением, контролируемым Группой, отражаются как нематериальные активы, если ожидается, что сумма дополнительных экономических выгод превысит затраты. Капитализированные затраты включают расходы на содержание группы разработчиков программного обеспечения и надлежащую долю общехозяйственных расходов. Все прочие затраты, связанные с программным обеспечением (например, его обслуживанием), учитываются по мере их понесения.

Капитализированное программное обеспечение равномерно амортизируется в течение ожидаемого срока полезного использования, который составляет 4 года.

Инвестиционная недвижимость. К инвестиционной недвижимости относится собственность, предназначенная для получения прибыли от сдачи в аренду и/или увеличения ее рыночной стоимости, а не для продажи в процессе обычной хозяйственной деятельности, использования при производстве или поставке товаров, оказании услуг или для административной деятельности. Инвестиционная недвижимость оценивается по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения (в случае их наличия). Если характер использования объекта инвестиционной недвижимости изменяется, то он подлежит реклассификации в категорию основных средств по балансовой стоимости на дату реклассификации. Метод начисления амортизации и нормы амортизации по объектам инвестиционной недвижимости аналогичны методу и нормам начисления амортизации по объектам основных средств из категории «Здания».

Обесценение нефинансовых активов. Нефинансовые активы, отличные от отложенных налоговых активов, учитываемые по стоимости приобретения, оцениваются по состоянию на каждую отчетную дату на предмет наличия признаков обесценения. Убыток от обесценения признается, когда балансовая стоимость актива или группы активов, генерирующих денежные средства, превышает его возмещаемую стоимость. Возмещаемой стоимостью нефинансовых активов является величина, наибольшая из справедливой стоимости за вычетом расходов по продаже и ценности от использования. При определении ценности от использования предполагаемые будущие потоки денежных средств дисконтируются к их приведенной к текущему моменту стоимости с использованием ставки дисконтирования до налогообложения, которая отражает текущую рыночную оценку временной стоимости денег и риски, присущие данному активу.

Для актива, который не генерирует приток денежных средств, в значительной степени независимых от потоков денежных средств, генерируемых прочими активами, возмещаемая стоимость определяется по группе активов, генерирующих денежные средства, к которым принадлежит актив.

3 Существенная информация об учетной политике (продолжение)

Все убытки от обесценения нефинансовых активов отражаются в составе прибыли или убытка и подлежат восстановлению исключительно в том случае, если произошли изменения в оценках, используемых при определении возмещаемой стоимости. Любой убыток от обесценения актива подлежит восстановлению в том объеме, при котором балансовая стоимость актива не превышает такую балансовую стоимость (за вычетом амортизации), которая сложилась бы, если бы убыток от обесценения не был отражен в консолидированной финансовой отчетности.

Учет договоров операционной аренды, в которых Группа выступает арендатором.

Группа арендует землю, офисные помещения, оборудование. Договоры аренды признаются как активы в форме права пользования с соответствующим обязательством на дату получения Группой в пользование соответствующего актива, являющегося предметом аренды. В консолидированном отчете о финансовом положении активы в форме права пользования отражаются в статье «Основные средства и активы в форме права пользования», обязательства по аренде отражаются в статье «Прочие обязательства». В консолидированном отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе процентные расходы по обязательствам по аренде раскрываются по строке «Процентные расходы, рассчитанные по эффективной процентной ставке», амортизация активов в форме права пользования раскрывается по строке «Административные и прочие расходы».

Группа использует освобождения, предложенные в стандарте, в отношении договоров краткосрочной аренды (т.е. срок которых истекает в течение 12 месяцев с даты первоначального применения) и в отношении договоров аренды базовых активов с низкой стоимостью.

Платежи по договорам краткосрочной аренды и аренды активов с низкой стоимостью равномерно списываются на расходы в течение срока аренды и учитываются в составе административных и прочих расходов.

Сумма платежей по долгосрочной аренде земельных участков определяется на основе их кадастровой стоимости и отражается как переменные платежи по аренде, которые не зависят от индекса или ставки и признаются как расходы в том периоде, когда происходит событие или условие, приводящее к осуществлению таких платежей. НДС по арендным платежам исключается из расчета актива в форме права пользования и обязательства по аренде вне зависимости от возможности его возмещения.

Учет договоров операционной аренды, в которых Группа выступает арендодателем.

Аренда, по которой у Группы остаются практически все риски и выгоды, связанные с владением активом, классифицируется как операционная аренда.

Группа признает арендные платежи, полученные по операционной аренде, в качестве дохода линейным методом в течение срока аренды, как часть «прочего дохода».

3 Существенная информация об учетной политике (продолжение)

Дебиторская задолженность по финансовой аренде. Когда Группа выступает в роли арендодателя и риски и выгоды от владения объектами аренды передаются арендополучателю, передаваемые в аренду активы отражаются как дебиторская задолженность по финансовой аренде и учитываются по приведенной стоимости будущих арендных платежей. Дебиторская задолженность по финансовой аренде первоначально отражается на дату возникновения арендных отношений с использованием ставки дисконтирования, определенной на дату арендной сделки (датой арендной сделки считается дата заключения договора аренды или дата подтверждения участниками арендных отношений основных положений аренды в зависимости от того, какая дата наступила раньше).

Разница между недисконтированной стоимостью будущих арендных платежей и суммой дебиторской задолженности представляет собой неполученные финансовые доходы. Данные доходы признаются в течение срока аренды с использованием метода эффективной процентной ставки (до налогообложения), который предполагает постоянную норму доходности в течение всего срока действия договора аренды. Дополнительные затраты, непосредственно связанные с организацией арендных отношений, включаются в первоначальную сумму дебиторской задолженности по финансовой аренде и уменьшают сумму дохода, признаваемого в арендный период. Финансовые доходы по аренде отражаются по статье «Прочие процентные доходы» в составе прибыли или убытка за период.

Ожидаемые кредитные убытки определяются так же, как и для кредитов и авансов, оцениваемых по амортизированной стоимости, и признаются через счет оценочного резерва для списания чистой балансовой стоимости дебиторской задолженности до приведенной стоимости ожидаемых денежных потоков, дисконтированных по процентным ставкам, заложенным в договорах финансовой аренды.

Средства клиентов. Средства клиентов представляют собой непроемкие финансовые обязательства перед физическими лицами, государственными или корпоративными клиентами и отражаются по амортизированной стоимости.

Выпущенные долговые ценные бумаги. Выпущенные долговые ценные бумаги включают векселя и облигации, выпущенные Группой. Долговые ценные бумаги отражаются по амортизированной стоимости. Если Группа приобретает собственные выпущенные долговые ценные бумаги, они исключаются из консолидированного отчета о финансовом положении, а разница между балансовой стоимостью обязательства и уплаченной суммой включается в состав доходов от досрочного урегулирования задолженности.

Прочие заемные средства. В состав прочих заемных средств включаются субординированные и синдицированные кредиты, а также средства, привлеченные от Государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» (далее - ГК «АСВ»), которые в консолидированном отчете о финансовом положении отражаются по амортизированной стоимости. Начисленные процентные расходы по данным обязательствам отражаются в составе прибыли или убытка за период. В случае ликвидации Группы погашение субординированного кредита будет произведено после удовлетворения требований всех прочих кредиторов.

Производные финансовые инструменты. Производные финансовые инструменты отражаются по справедливой стоимости. Все производные инструменты учитываются как активы, если справедливая стоимость данных инструментов является положительной, и как обязательства, если их справедливая стоимость является отрицательной. Изменения справедливой стоимости производных инструментов отражаются в составе прибыли или убытка за период. Группа не применяет учет хеджирования.

Срочные сделки с драгоценными металлами. Срочные сделки с драгоценными металлами включают форвардные контракты на покупку/продажу драгоценных металлов, расчет по которым производится денежными средствами. Остатки по этим операциям оцениваются по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период по статье прибыль/убыток от операций с драгоценными металлами.

3 Существенная информация об учетной политике (продолжение)

Налог на прибыль. Сумма налога на прибыль включает сумму текущего налога за год и сумму отложенного налога. Налог на прибыль отражается в составе прибыли или убытка, если только он не должен быть отражен в составе прочего совокупного дохода или собственных средств в связи с тем, что относится к операциям, которые также отражены в этом же или другом периоде в составе прочего совокупного дохода или собственных средств.

В консолидированной финансовой отчетности текущие расходы по налогу на прибыль отражены в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации, с использованием налоговых ставок и законодательных норм, которые действуют или по существу вступили в силу на отчетную дату. Текущий налог на прибыль рассчитывается на основе сумм, ожидаемых к уплате налоговыми органами или возмещению налоговыми органами в отношении налогооблагаемой прибыли или убытка за текущий и предшествующие периоды. Налогооблагаемая прибыль или убыток основаны на оценочных показателях, если консолидированная финансовая отчетность утверждается до подачи соответствующих налоговых деклараций. Прочие расходы по налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются в составе административных и прочих операционных расходов.

Отложенный налог на прибыль рассчитывается в отношении временных разниц между налогооблагаемой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью в соответствии с консолидированной финансовой отчетностью. Отложенный налог не учитывается в отношении временных разниц, возникающих при первоначальном признании актива или обязательства, если эта сделка при первоначальном признании не влияет ни на бухгалтерскую, ни на налогооблагаемую прибыль, кроме случаев первоначального признания, возникающего в результате объединения компаний.

Активы и обязательства по отложенному налогообложению определяются с использованием ставок налогообложения, которые действуют или по существу вступили в силу на отчетную дату и которые, как ожидается, будут применяться в период, когда временные разницы или отложенные налоговые убытки будут реализованы. Отложенные налоговые активы и обязательства взаимозачитываются только в рамках каждой отдельной компании Группы. Отложенные налоговые активы по временным разницам, уменьшающим налогооблагаемую базу, и отложенные налоговые убытки отражаются только в той степени, в какой существует вероятность получения налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть использованы временные разницы.

Отложенный налог на прибыль рассчитывается в отношении нераспределенной прибыли дочерних предприятий, полученной после их приобретения, кроме тех случаев, когда Группа контролирует политику дочернего предприятия в отношении дивидендов и существует вероятность того, что временные разницы не будут зачтены в обозримом будущем посредством дивидендов или иным образом.

Эмиссионный доход. При эмиссии акций сумма, на которую взносы в уставный капитал (за вычетом затрат по сделке) превышают номинальную стоимость выпущенных акций, отражается в составе капитала как эмиссионный доход.

Прочие фонды. Прочие фонды состоят из фонда переоценки основных средств, фонда переоценки ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, и фонда накопленной валютной переоценки. Фонд переоценки основных средств переносится непосредственно в состав нераспределенной прибыли после реализации дохода от переоценки в момент выбытия актива или по мере использования данного актива Группой. В последнем случае сумма реализованного дохода от переоценки представляет собой разницу между амортизацией, основанной на переоцененной балансовой стоимости актива, и амортизацией, основанной на его первоначальной стоимости. Фонд переоценки ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, переносится на счет прибылей и убытков в случае его реализации через продажу или погашение ценных бумаг. При выбытии дочернего или структурированного предприятия, чья функциональная валюта отличается от валюты представления отчетности, сумма курсовых разниц, признанная в составе фонда накопленной валютной переоценки в отношении данной компании, реклассифицируется в состав прибыли или убытка за период.

3 Существенная информация об учетной политике (продолжение)

Дивиденды. Дивиденды отражаются в составе капитала в том периоде, в котором они были объявлены. Информация о дивидендах, объявленных после отчетной даты, но до того, как финансовая отчетность была утверждена к выпуску, отражается в примечании «События после отчетной даты». В соответствии с требованиями российского законодательства распределение прибыли осуществляется на основе чистой прибыли текущего года по бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с требованиями российского законодательства, рассчитанной в соответствии с российскими принципами бухгалтерского учета.

Отражение доходов и расходов. Процентные доходы и расходы по всем финансовым инструментам признаются в составе прибыли или убытка по методу начисления. Такой расчет включает в процентные доходы и расходы все комиссии и сборы, уплаченные и полученные сторонами договора и составляющие неотъемлемую часть эффективной процентной ставки, затраты по сделке, а также все прочие премии или дисконты.

Комиссии, относящиеся к эффективной процентной ставке, включают комиссии, полученные или уплаченные в связи с формированием или приобретением финансового актива или выпуском финансового обязательства (например, комиссии за оценку кредитоспособности, оценку или учет гарантий или обеспечения, за урегулирование условий предоставления инструмента и за обработку документов по сделке).

Комиссии за обязательство по предоставлению кредита по рыночным ставкам, полученные Группой, являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки, если существует вероятность того, что Группа заключит конкретное кредитное соглашение и не будет планировать реализацию кредита в течение короткого периода после его предоставления.

Процентный доход рассчитывается с применением эффективной процентной ставки к валовой балансовой стоимости финансовых активов, кроме:

- финансовых активов, которые стали обесцененными (Стадия 3) и для которых процентный доход рассчитывается с применением эффективной процентной ставки к их амортизированной стоимости (за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки);
- созданных или приобретенных кредитно-обесцененных финансовых активов, для которых первоначальная эффективная процентная ставка, скорректированная с учетом кредитного риска, применяется к амортизированной стоимости.

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

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

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

Группа не классифицирует обязательство по предоставлению кредита как финансовое обязательство, оцениваемое по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период.

3 Существенная информация об учетной политике (продолжение)

Банк получает комиссионные доходы от продажи пакетов банковских услуг клиентам, которые являются заемщиками по потребительским кредитам. При покупке пакета услуг у клиента есть право присоединиться к программам коллективного страхования, где банк выступает страхователем, а страховая компания принимает на себя страховые риски, связанные с жизнью, здоровьем и трудоспособностью, потерей работы. Заемщик определяет для себя необходимость покупки пакета банковских услуг. Решение заемщика в отношении приобретения такого пакета не влияет на предложенную ему процентную ставку. В случае приобретения клиентом пакета банковских услуг у Банка возникает комиссионный доход от продажи такого пакета, который не является неотъемлемой частью общей доходности по потребительским кредитам и признается в составе прибыли или убытка одновременно в момент внесения клиентом платы за пакет банковских услуг.

Все прочие комиссионные доходы, прочие доходы и прочие расходы, как правило, отражаются по методу начисления в зависимости от степени завершенности конкретной сделки, определяемой как доля фактически оказанной услуги в общем объеме услуг, которые должны быть предоставлены.

Переоценка иностранной валюты. Функциональной валютой каждого из консолидируемых предприятий является валюта основной экономической среды, в которой данное предприятие осуществляет свою деятельность. Функциональной валютой Банка и валютой представления отчетности Группы является национальная валюта Российской Федерации, российский рубль. Операции в иностранной валюте переводятся в соответствующие функциональные валюты предприятий, входящих в состав Группы, по валютным курсам, действовавшим на даты совершения операций.

Денежные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте по состоянию на отчетную дату, переводятся в функциональную валюту по валютному курсу, действовавшему на отчетную дату. Прибыль или убыток от операций с денежными активами и обязательствами, выраженными в иностранной валюте, представляет собой разницу между амортизированной стоимостью, переведенной в функциональную валюту по состоянию на начало периода, скорректированной на величину начисленных процентов с учетом эффективной процентной ставки и выплат в течение периода, и амортизированной стоимостью, переведенной в функциональную валюту по валютному курсу по состоянию на конец отчетного периода.

Неденежные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте, оцениваемые по справедливой стоимости, переводятся в функциональную валюту по валютным курсам, действовавшим на даты определения справедливой стоимости. Неденежные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте и отраженные по фактическим затратам, переводятся в функциональную валюту по валютному курсу, действовавшему на дату совершения операции.

Курсовые разницы, возникающие при переводе статей отчета о финансовом положении и отчета о прибыли или убытке дочерних и структурированных предприятий из функциональной валюты в валюту представления данной консолидированной финансовой отчетности, отражаются в фонде накопленной валютной переоценки в составе прочего совокупного дохода.

Взаимозачет. Финансовые активы и обязательства взаимозачитываются и в консолидированном отчете о финансовом положении отражается чистая величина только в тех случаях, когда существует законодательно установленное право произвести взаимозачет отраженных сумм, а также намерение либо произвести взаимозачет, либо одновременно реализовать актив и урегулировать обязательство.

3 Существенная информация об учетной политике (продолжение)

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

Представление статей отчета о финансовом положении в порядке ликвидности. У Группы нет четко определяемого операционного цикла, и поэтому Группа не представляет отдельно краткосрочные и долгосрочные активы и обязательства в консолидированном отчете о финансовом положении. Вместо этого активы и обязательства представлены в порядке их ликвидности в соответствии со сложившейся практикой в банковском секторе.

4 Важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики

Подготовка консолидированной финансовой отчетности в соответствии с требованиями МСФО требует использования суждений, расчетных оценок и допущений, влияющих на величину активов и обязательств, доходов и расходов, а также на раскрытие условных обязательств. Фактические результаты обычно отличаются от указанных оценок. Оценки и лежащие в их основе предположения анализируются и пересматриваются на регулярной основе с учетом прошлого опыта и ожиданий в отношении будущих событий. Корректировки в оценках признаются в том отчетном периоде, в котором они были пересмотрены, и в любых последующих периодах, которые они затрагивают. В процессе применения учетной политики Группа также использует суждения и оценки.

Оценки и суждения оказывающие наиболее существенное воздействие на суммы, отражаемые в данной консолидированной финансовой отчетности, представлены ниже.

Оценка ожидаемых кредитных убытков по финансовым активам. Оценка ожидаемых кредитных убытков для финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости и по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, это раздел, который требует использования сложных моделей и существенных допущений в отношении будущих экономических условий и поведения клиентов.

Для оценки ожидаемых кредитных убытков в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 9 необходим ряд существенных суждений, таких как:

- система присвоения внутреннего кредитного рейтинга, используемая для определения вероятности дефолта (PD);
- определение критерия значительного увеличения кредитного риска;
- выбор подходящих моделей и допущений для оценки ожидаемых кредитных убытков;
- установление количества и относительных весов для перспективных сценариев для каждого типа продукта/рынка и связанных с ним ожидаемых кредитных убытков; а также
- создание групп финансовых активов со схожими характеристиками для целей оценки ожидаемых кредитных убытков на групповой основе.

Аренда – оценка ставки привлечения дополнительных заемных средств. Группа не может легко определить процентную ставку, заложенную в договоре аренды, поэтому она использует ставку привлечения дополнительных заемных средств для оценки обязательств по аренде. Ставка привлечения дополнительных заемных средств представляет собой ставку процента, по которой на дату начала арендных отношений арендатор мог бы привлечь на аналогичный срок и при аналогичном обеспечении заемные средства, необходимые для получения актива со стоимостью, аналогичной стоимости актива в форме права пользования в аналогичных экономических условиях.

Признание отложенного налогового актива. Признанный отложенный налоговый актив представляет собой сумму налога на прибыль, которая может быть зачтена против будущих налогов на прибыль и отражается в отчете о финансовом положении. Отложенный налоговый актив признается только в той степени, в которой вероятно использование соответствующей выгоды по налогу на прибыль. Основываясь на прогнозах будущей налогооблагаемой прибыли в периоды, в которых временные разницы могут быть использованы против нее, руководство Группы считает вероятным использование отложенного налогового актива, отраженного в финансовой отчетности Группы.

4 Важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики (продолжение)

Изменение в представлении финансовой отчетности.

В целях улучшения сопоставимости и уместности информации в обобщенную консолидированную финансовую отчетность за 2023 год были внесены следующие изменения:

- отложенный налоговый актив был выделен из статьи "Прочие активы" в отдельную статью «Отложенный налоговый актив» в обобщенном консолидированном отчете о финансовом положении;
- статья «Производные финансовые инструменты» включена в состав статьи "Прочие активы" в обобщенном консолидированном отчете о финансовом положении.

В таблице ниже представлены изменения, внесенные в обобщенный консолидированный отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2023 года:

	Остаток по состоянию на 31 декабря 2023 года (ранее представленные данные)	Корректировка	Остаток по состоянию на 31 декабря 2023 года
<i>(в тысячах российских рублей)</i>			
Производные финансовые инструменты	16 280	(16 280)	-
Прочие активы	20 177 677	(7 395 505)	12 782 172
Отложенный налоговый актив	-	7 411 785	7 411 785

5 Применение новых или пересмотренных стандартов и разъяснений

Перечисленные ниже пересмотренные стандарты стали обязательными 1 января 2024 года, но не оказали существенного влияния на Группу.

Классификация обязательств на краткосрочные и долгосрочные – Поправки к МСФО (IAS) 1 (выпущены 23 января 2020 г. и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2022 г. или после этой даты, дата вступления в силу была впоследствии перенесена на 1 января 2024 г. Поправками к МСФО (IAS) 1). Данные поправки ограниченной сферы применения уточняют, что обязательства классифицируются на краткосрочные и долгосрочные в зависимости от прав, существующих на конец отчетного периода. Обязательства являются долгосрочными, если организация имеет на конец отчетного периода существенное право отложить их погашение как минимум на 12 месяцев. Руководство более не содержит требования о том, что такое право должно быть безусловным. Ожидания руководства в отношении того, будет ли оно впоследствии использовать свое право отложить погашение, не влияют на классификацию обязательств. Право отложить погашение возникает только в случае, если организация выполняет все применимые условия на конец периода. Обязательство классифицируется как краткосрочное, если условие нарушено на отчетную дату или до нее, даже в случае, когда по окончании отчетного периода от кредитора получено освобождение от обязанности выполнять условие. В то же время кредит классифицируется как долгосрочный, если условие кредитного соглашения нарушено только после отчетной даты. Кроме того, поправки уточняют требования к классификации долга, который организация может погасить посредством его конвертации в собственный капитал. «Погашение» определяется как прекращение обязательства посредством расчетов в форме денежных средств, других ресурсов, содержащих экономические выгоды, или собственных долевых инструментов организации. Предусмотрено исключение для конвертируемых инструментов, которые могут быть конвертированы в собственный капитал, но только для тех инструментов, где опцион на конвертацию классифицируется как долевой инструмент в качестве отдельного компонента комбинированного финансового инструмента.

Классификация обязательств на краткосрочные и долгосрочные – перенос даты вступления в силу – Поправки к МСФО (IAS) 1 (выпущены 15 июля 2020 г. и вступают в силу в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2023 г. или после этой даты, дата вступления в силу была впоследствии перенесена на 1 января 2024 г. Поправками к МСФО (IAS) 1). Поправки к МСФО (IAS) 1 в отношении классификации обязательств на краткосрочные и долгосрочные были выпущены в январе 2020 года с первоначальной датой вступления в силу с 1 января 2022 года. Однако в связи с пандемией COVID-19 дата вступления в силу была перенесена на один год, чтобы предоставить организациям больше времени для внедрения изменений, связанных с классификацией, в результате внесения поправок.

Долгосрочные обязательства с ковенантами – Поправки к МСФО (IAS) 1 (выпущены 31 октября 2022 г. и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2024 г. или после этой даты). Поправки уточняют предыдущие поправки к МСФО (IAS) 1 в отношении классификации обязательств на краткосрочные и долгосрочные, выпущенные в январе 2020 г., которые должны были бы вступить в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2023 года или после этой даты. В случае применения поправок 2020 года, у организации не было бы права отложить погашение обязательства (и соответственно такое обязательство должно было быть классифицировано как краткосрочное), когда ковенанты считались бы невыполненными исходя из условий по состоянию на дату окончания отчетного периода, даже если проверка их выполнения осуществлялась кредитором в течение двенадцати месяцев уже после этой даты. Поправки 2022 года разъясняют, что ковенанты кредитных соглашений, которые организация должна выполнять только после даты окончания отчетного периода, не будут влиять на классификацию обязательства на краткосрочные и долгосрочные по состоянию на отчетную дату. Однако те ковенанты кредитных соглашений, которые организация обязана соблюдать по состоянию на отчетную дату или до нее, будут влиять на классификацию обязательства на краткосрочные и долгосрочные, даже если проверка их выполнения осуществляется только после отчетной даты. Поправки 2022 года вводят дополнительные требования к раскрытию информации в ситуациях, когда организация классифицирует обязательство, возникающее в результате кредитного соглашения, как долгосрочное, и на это обязательство распространяются ковенанты кредитного соглашения, которые организация обязана выполнять в течение двенадцати месяцев

5 Применение новых или пересмотренных стандартов и разъяснений (продолжение)

после отчетной даты, для того чтобы пользователи финансовой отчетности могли получить представление о риске того, что обязательство может стать подлежащим погашению в течение двенадцати месяцев после окончания отчетного периода. Дополнительные раскрытия включают: (а) балансовую стоимость обязательства; (б) информацию о ковенантах кредитных соглашений; (в) факты и обстоятельства, при наличии, которые указывают на то, что у организации могут возникнуть трудности с выполнением ковенант кредитных соглашений. Поправки 2022 года вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2024 года или после этой даты, и вносят изменения в поправки 2020 года.

Обязательства по аренде при продаже и обратной аренде – Поправки к МСФО (IFRS) 16 (выпущены 22 сентября 2022 г. и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2024 года или после этой даты). Поправки применяются к сделкам купли-продажи с обратной арендой, если передача актива квалифицируется как 'продажа' в соответствии с МСФО (IFRS) 15, а арендные платежи включают переменные арендные платежи, которые не зависят от индекса или ставки. Поправки определяют последующие требования к оценке сделок купли-продажи с обратной арендой, которые удовлетворяют требованиям МСФО (IFRS) 15 и подлежащим учету в качестве продажи. Поправки требуют, чтобы продавец-арендатор впоследствии оценивал обязательства по аренде, возникающие в результате обратной аренды, таким образом, чтобы он не признавал какую-либо сумму прибыли или убытка, относящуюся к праву пользования, которое он сохраняет. Любые прибыли и убытки, связанные с полным или частичным прекращением аренды, продолжают отражаться по мере их возникновения, поскольку они относятся к прекращенному праву пользования, а не к праву пользования, которое сохраняет продавец-арендатор. Поправки не предусматривают какой-либо конкретный метод последующей оценки. Однако они включают иллюстративные примеры с первоначальной и последующей оценкой обязательств по аренде при наличии переменных платежей, которые не зависят от индекса или ставки.

Соглашения о финансировании поставок. Поправки к МСФО (IAS) 7 и МСФО (IFRS) 7 (выпущены 25 мая 2023 г. и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2024 года или после этой даты). Поправки направлены на повышение прозрачности операций факторинга кредиторской задолженности и их влияния на обязательства, денежные потоки и подверженность риску ликвидности организации. Они дополняют существующие требования МСФО и требуют от организации раскрывать сроки и условия, сумму обязательств, которая является частью соглашений факторинга кредиторской задолженности, с отдельным представлением сумм, по которым поставщики уже получили оплату от сторон, предоставляющих финансирование, и статьи отчета о финансовом положении, где отражаются данные обязательства, интервалы сроков оплаты и информацию о риске ликвидности.

6 Новые стандарты и интерпретации

Опубликован ряд новых стандартов и интерпретаций, которые являются обязательными для годовых периодов, начинающихся 1 января 2025 г. или после этой даты, и которые Группа не приняла досрочно.

Отсутствие возможности обмена валют. Поправки к МСФО (IAS) 21 «Влияние изменений валютных курсов» (выпущены 15 августа 2023 г. и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2025 г. или после этой даты). Поправки к МСФО (IAS) 21 содержат требования, которые призваны содействовать организациям при определении того, возможна ли конвертация одной валюты в другую валюту, а также текущего обменного курса, который следует использовать, когда конвертация не возможна. Валюта является конвертируемой, когда есть возможность получить другую валюту (с обычной административной задержкой), и операция будет осуществляться через рыночный или обменный механизм, который создает юридически защищенные права и обязанности. Отменено ранее существовавшее требование использовать первый доступный курс, по которому можно будет осуществить обмен, в ситуации временного отсутствия конвертируемости одной валюты на другую. Если валюта не может быть конвертирована в другую валюту, необходимо определить оценку текущего обменного курса. Целью определения оценки текущего обменного курса на дату оценки является определение курса, по которому на эту дату между участниками рынка была бы совершена обычная обменная операция в действующих экономических условиях. Поправки к МСФО (IAS) 21 устанавливают основные принципы, в соответствии с которыми организация может оценить возможности обмена между двумя валютами на определенную дату для определенной цели и определить оценку текущего обменного курса на дату оценки в ситуации отсутствия конвертируемости. Организации могут определить оценку текущего обменного курса на дату оценки с использованием наблюдаемых обменных курсов без каких-либо корректировок, либо других методов оценки. Поправки также включают новые требования раскрытия информации, которые должны помочь пользователям сделать выводы о влиянии, рисках, расчетных курсах и методах оценки, используемых в тех случаях, когда валюта не является конвертируемой. Когда организация впервые применяет новые требования, пересчет сравнительной информации не допускается.

Вместо этого организация должна осуществить пересчет монетарных статей в иностранной валюте и немонетарных статей, которые оцениваются по справедливой стоимости в иностранной валюте, по рассчитанному текущему обменному курсу на дату первоначального применения поправки с отражением корректировки в составе вступительного сальдо нераспределенной прибыли – при отсутствии конвертируемости между функциональной и иностранной валютами. Организация должна осуществить пересчет соответствующих активов и обязательств по рассчитанному текущему обменному курсу на дату первоначального применения поправки с отражением корректировки в составе разниц от пересчета иностранной валюты, накопленных в отдельном компоненте капитала – при отсутствии конвертируемости между функциональной валютой и валютой представления отчетности.

МСФО (IFRS) 18 «Представление и раскрытия в финансовой отчетности» (выпущен 9 апреля 2024 г. и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2027 г. или после этой даты). МСФО (IFRS) 18 заменяет МСФО (IAS) 1. Многие требования МСФО (IAS) 1 в новом стандарте сохранены без изменений. Новый стандарт вводит три получившие определение категории доходов и расходов в отчете о прибыли или убытке (операционную, инвестиционную и финансовую), и требует предоставления новых определенных стандартом промежуточных итогов, которые включают показатели операционной прибыли и прибыли до вычета финансовых доходов и расходов и налогов на прибыль.

В том случае, когда представлены альтернативные показатели результатов (эффективности) деятельности или показатели, не предусмотренные общепринятыми правилами бухгалтерского учета, и эти показатели соответствуют определению установленных руководством показателей результатов (эффективности) деятельности, МСФО (IFRS) 18 требует, раскрытия сверки этих показателей с промежуточными итогами, предусмотренными МСФО (IFRS) 18, или с итогами или промежуточными итогами, требуемыми стандартами финансовой отчетности МСФО. Показатели результатов (эффективности) деятельности, установленные руководством – это промежуточные итоги доходов и расходов, используемые организацией в публичных коммуникациях для выражения взгляда руководства на тот или иной аспект финансовых результатов деятельности организации в целом.

6 Новые стандарты и интерпретации (продолжение)

МСФО (IFRS) 18 устанавливает требования для определения того, должна ли информация о показателях финансовой отчетности включаться в основные формы финансовой отчетности или в примечания, а также содержит принципы объединения показателей и определения уровня детализации, необходимого для представления информации (агрегации и детализации). МСФО (IFRS) 18 также содержит требования в отношении представления операционных расходов в отчете о прибыли или убытке, раскрытия информации об определенных расходах, классифицированных по характеру, и дополнительной информации о статьях, сгруппированных вместе и обозначенных как «прочие».

МСФО (IFRS) 19 «Дочерние организации без обязанности отчитываться публично: раскрытие информации» (выпущен 9 мая 2024 г. и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2027 г. или после этой даты). Стандарт является добровольным и позволяет соответствующим определенным требованиям дочерним организациям применять МСФО стандарты финансовой отчетности с сокращенным раскрытием информации. Дочерние организации имеют право применять МСФО (IFRS) 19, если у них нет обязанности отчитываться публично, и их конечная или непосредственная материнская организация готовит консолидированную финансовую отчетность, которая находится в общем доступе и соответствует стандартам финансовой отчетности МСФО. У дочерней организации нет обязанности отчитываться публично, если ее долевые или долговые инструменты не котируются на фондовой бирже, и она не удерживает активы в качестве доверенного лица широкого круга сторонних лиц. В соответствии с МСФО (IFRS) 19 таким дочерним организациям для цели выпуска собственной финансовой отчетности разрешается использовать МСФО для малых и средних организаций или национальные стандарты бухгалтерского учета. Такие дочерние организации применяют требования других стандартов финансовой отчетности МСФО за исключением требований к раскрытию информации, вместо которых применяются требования к раскрытию, содержащиеся в МСФО (IFRS) 19.

Поправки к классификации и оценке финансовых инструментов – Поправки к МСФО (IFRS) 9 и МСФО (IFRS) 7 (выпущены 30 мая 2024 г. и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2026 г. или после этой даты). Поправки разъясняют, каким образом следует оценивать предусмотренные договором денежные потоки по финансовым активам, особенности которых связаны с экологическими, социальными критериями и критериями корпоративного управления (ESG) и аналогичными характеристиками, и, следовательно, как следует оценивать эти активы: по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости. Кроме того, поправки уточняют дату прекращения признания финансового актива или финансового обязательства в случае проведения расчетов с использованием электронной платежной системы и предоставляют возможность выбора учетной политики в виде прекращения признания финансового обязательства до проведения платежа на дату осуществления расчета, если организация выпустила платежное поручение, в результате которого: (а) организация не имеет практической возможности отозвать, остановить или аннулировать платежное поручение; (б) организация не имеет практической возможности получить доступ к денежным средствам, предназначенным для проведения расчетов в результате выполнения платежного поручения; и (в) расчетный риск, связанный с электронной платежной системой, является незначительным. Выбранная учетная политика должна применяться ко всем расчетам, осуществляемым через одну и ту же электронную платежную систему. Кроме того, поправки вводят дополнительные требования к раскрытию информации об инвестициях в долевые инструменты, в отношении которых при первоначальном признании был сделан выбор в пользу оценки по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, и о финансовых инструментах с условными характеристиками.

6 Новые стандарты и интерпретации (продолжение)

Ежегодные усовершенствования МСФО – Поправки к МСФО (IFRS) 1, МСФО (IFRS) 7, МСФО (IFRS) 9, МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 7 (выпущены 18 июля 2024 г. и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2026 г. или после этой даты). Поправки к МСФО (IFRS) 1 касаются исключения из ретроспективного применения других стандартов МСФО в части учета хеджирования организациями, переходящими на МСФО, и устранили незначительные несоответствия с МСФО (IFRS) 9. Поправки к МСФО (IFRS) 7 в отношении требований о раскрытии информации о прибыли или убытке от прекращения признания применительно к финансовым активам, в которых организация имеет продолжающееся участие, уточняют, что организация также должна раскрывать информацию о том, включала ли оценка справедливой стоимости существенные ненаблюдаемые исходные данные и содержат отсылку на МСФО (IFRS) 13. Поправки к Руководству по применению МСФО (IFRS) 7 касаются раскрытия информации об отложенной разнице между справедливой стоимостью и ценой сделки, а также раскрытия информации о кредитном риске, и устранили существовавшие ранее несоответствия с МСФО (IFRS) 9 и МСФО (IFRS) 13. Поправки к МСФО (IFRS) 9 касаются прекращения признания обязательств по аренде и оценки торговой дебиторской задолженности при первоначальном признании. Поправки разъясняют, что в случае прекращения признания обязательства по аренде в соответствии с руководством МСФО (IFRS) 9 арендатор должен применять требования МСФО (IFRS) 9 (в соответствии с которыми разница между балансовой стоимостью погашенного или переданного другой стороне финансового обязательства (или части финансового обязательства) и суммой выплаченного возмещения, включая переданные неденежные активы или принятые на себя обязательства, должна быть признана в составе прибыли или убытка) с отражением любой возникшей прибыли или убытка в составе прибыли или убытка. В соответствии с поправками, при первоначальном признании организация должна оценивать торговую дебиторскую задолженность в сумме, определенной на основе МСФО (IFRS) 15, если торговая дебиторская задолженность не содержит значительного финансового компонента в соответствии с руководством МСФО (IFRS) 15 (или если организация применяет практическое упрощение на основе МСФО (IFRS) 15). Поправки к МСФО (IFRS) 10 уточняют определение «агента де-факто». Сторона является агентом де-факто, когда инвестор способен направить эту сторону действовать в своих интересах. Сторона также может быть агентом де-факто, если те, кто направляют деятельность инвестора, способны направить эту сторону действовать в интересах инвестора. Поправки к МСФО (IAS) 7 уточняют наименование методов учета дочерних организаций, ассоциированных организаций и совместных предприятий.

Поправки к МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28 – «Продажа или взнос активов в сделках между инвестором и его ассоциированной организацией или совместным предприятием» (выпущены 11 сентября 2014 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с даты, которая будет определена Советом по МСФО, или после этой даты). Данные поправки устраняют несоответствие между требованиями МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28, касающимися продажи или вноса активов в ассоциированную организацию или совместное предприятие инвестором. Основное последствие применения поправок заключается в том, что прибыль или убыток признаются в полном объеме в том случае, если сделка касается бизнеса. Если активы не представляют собой бизнес, даже если этими активами владеет дочерняя организация, признается только часть прибыли или убытка.

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

7 Денежные средства и их эквиваленты

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2024	2023
Наличные средства	3 137 995	4 435 909
Остатки на счетах в Банке России (кроме обязательных резервов)	4 851 232	13 410 620
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в банках:		
- Российской Федерации	16 688	229 751
- других стран	1 436	2 459
Расчетные счета в торговых системах	926 681	167 710
Депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев	25 084 741	16 513 974
Договоры покупки и обратной продажи ценных бумаг с другими банками с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев	37 582 732	14 888 132
Итого денежных средств и их эквивалентов до вычета резерва под обесценение	71 601 505	49 648 555
Резерв под обесценение	(93)	(76)
Итого	71 601 412	49 648 479

Корреспондентские счета, депозиты «овернайт» и депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев размещены в крупных российских банках и банках стран, входящих в ОЭСР.

Ниже представлен анализ изменений резерва под обесценение денежных средств и их эквивалентов в течение 2024 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Стадия 1 12-month ECL	Стадия 2 Lifetime ECL	Стадия 3 Lifetime ECL	Итого
Резерв под обесценение на 1 января 2024 года	76	-	-	76
<i>Изменение резерва под обесценение, отраженное в составе прибыли или убытка за отчетный период</i>				
Изменения в PD/LGD/EADs	17	-	-	17
Итого изменение резерва под обесценение, отраженное в составе прибыли или убытка за отчетный период	17	-	-	17
Итого резерв под обесценение на 31 декабря 2024 года	93	-	-	93

Ниже представлен анализ изменений резерва под обесценение денежных средств и их эквивалентов в течение 2023 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Стадия 1 12-month ECL	Стадия 2 Lifetime ECL	Стадия 3 Lifetime ECL	Итого
Резерв под обесценение на 1 января 2023 года	1 035	-	-	1 035
<i>Изменение резерва под обесценение, отраженное в составе прибыли или убытка за отчетный период</i>				
Изменения в PD/LGD/EADs	(959)	-	-	(959)
Итого изменение резерва под обесценение, отраженное в составе прибыли или убытка за отчетный период	(959)	-	-	(959)
Итого резерв под обесценение на 31 декабря 2023 года	76	-	-	76

Анализ денежных средств и их эквивалентов по срокам размещения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 30.

8 Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2024	2023
Корпоративные облигации	38 936 704	34 564 271
Российские государственные облигации	13 358 550	190 498
Российские государственные еврооблигации	2 892 957	19 173 703
Корпоративные еврооблигации	2 480 027	3 252 542
Итого ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	57 668 238	57 181 014
Резерв под обесценение	(990 853)	(14 179)
Итого	56 677 385	57 166 835

По состоянию на 31 декабря 2024 года корпоративные облигации представлены ценными бумагами, выпущенными банками и финансовыми институтами, компаниями нефтегазовой, энергетической, металлургической, транспортной, строительной и финансовой отраслей, а также компаниями отрасли связь и телекоммуникации, с номиналом в российских рублях и в долларах США. Данные облигации имеют сроки погашения с марта 2025 по июнь 2048 года, купонный доход от 4,95% до 23,90% в год.

По состоянию на 31 декабря 2024 года российские государственные облигации представлены ценными бумагами, выпущенными Министерством финансов Российской Федерации с номиналом в российских рублях. Эти облигации имеют срок погашения с мая 2026 по декабрь 2034 года, купонный доход от 4,25% до 19,92% в год.

По состоянию на 31 декабря 2024 года Российские государственные еврооблигации представлены ценными бумагами с номиналом в долларах США, выпущенными Министерством финансов Российской Федерации. Эти облигации имеют срок погашения по март 2030 года.

По состоянию на 31 декабря 2024 года корпоративные еврооблигации представлены ценными бумагами, выпущенными российскими компаниями с номиналом в долларах США. Данные облигации имеют сроки погашения до ноября 2025 года, купонный доход до 6,80% в год.

По состоянию на 31 декабря 2023 года корпоративные облигации представлены ценными бумагами, выпущенными банками и финансовыми институтами, компаниями нефтегазовой, энергетической, металлургической, транспортной, строительной, целлюлозно-бумажной и финансовой отраслей, а также компаниями отрасли связь и телекоммуникации с номиналом в российских рублях и в долларах США. Данные облигации имеют сроки погашения с ноября 2024 по январь 2037 года, купонный доход от 4,95% до 17,15% в год.

По состоянию на 31 декабря 2023 года российские государственные облигации представлены ценными бумагами, выпущенными Министерством финансов Российской Федерации с номиналом в российских рублях. Эти облигации имеют срок погашения октябрь 2026 года, купонный доход 7,95% в год.

По состоянию на 31 декабря 2023 года Российские государственные еврооблигации представлены ценными бумагами с номиналом в долларах США, выпущенными Министерством финансов Российской Федерации. Эти облигации имеют срок погашения с мая 2026 по март 2030 года, купонный доход от 4,25% до 12,75% в год.

По состоянию на 31 декабря 2023 года корпоративные еврооблигации представлены ценными бумагами, выпущенными российскими компаниями с номиналом в долларах США. Данные облигации имеют сроки погашения с сентября 2024 по ноябрь 2025 года, купонный доход от 4,00% до 6,80% в год.

8 Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (продолжение)

В таблице ниже представлена балансовая стоимость ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, обремененных залогом по сделкам «РЕПО», по состоянию на 31 декабря 2024 года и на 31 декабря 2023 года (см. Примечание 16):

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2024	2023
Корпоративные облигации	37 110 303	30 367 016
Российские государственные облигации	-	48 417
Итого	37 110 303	30 415 433

Ниже представлен анализ изменений валовой балансовой стоимости ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход за 2024 год:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Стадия 1 12-month ECL	Стадия 2 Lifetime ECL	Стадия 3 Lifetime ECL	Итого
Валовая балансовая стоимость на 1 января 2024 года	57 181 014	-	-	57 181 014
Создание/приобретение новых финансовых активов	9 756 777	-	-	9 756 777
Прекращение признания финансовых активов за исключением списаний	(4 120 447)	-	-	(4 120 447)
Изменения договорных денежных потоков финансовых активов	(3 765 005)	-	-	(3 765 005)
Прочие изменения	(1 384 101)	-	-	(1 384 101)
Итого валовая балансовая стоимость на 31 декабря 2024 года	57 668 238	-	-	57 668 238

Ниже представлен анализ изменений валовой балансовой стоимости ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход за 2023 год:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Стадия 1 12-month ECL	Стадия 2 Lifetime ECL	Стадия 3 Lifetime ECL	Итого
Валовая балансовая стоимость на 1 января 2023 года	52 294 374	-	-	52 294 374
Создание/приобретение новых финансовых активов	22 185 548	-	-	22 185 548
Прекращение признания финансовых активов за исключением списаний	(16 332 213)	-	-	(16 332 213)
Изменения договорных денежных потоков финансовых активов	(1 648 483)	-	-	(1 648 483)
Изменения в начисленных процентах	(12 947)	-	-	(12 947)
Прочие изменения	694 735	-	-	694 735
Итого валовая балансовая стоимость на 31 декабря 2023 года	57 181 014	-	-	57 181 014

8 Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (продолжение)

Ниже представлен анализ изменений резерва под обесценение портфеля ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход за 2024 год:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Стадия 1 12-month ECL	Стадия 2 Lifetime ECL	Стадия 3 Lifetime ECL	Итого
Резерв под обесценение на 1 января 2024 года	14 179	-	-	14 179
<i>Изменение резерва под обесценение, отраженное в составе прибыли или убытка за отчетный период</i>				
Изменения в PD/LGD/EADs	976 674	-	-	976 674
Прочие изменения	1 916	-	-	1 916
Итого изменение резерва под обесценение, отраженное в составе прибыли или убытка за отчетный период	978 590	-	-	978 590
<i>Изменение резерва под обесценение, не отраженное в составе прибыли или убытка за отчетный период</i>				
Прочие изменения	(1 916)	-	-	(1 916)
Итого изменение резерва под обесценение, не отраженное в составе прибыли или убытка за отчетный период	(1 916)	-	-	(1 916)
Итого резерв под обесценение на 31 декабря 2024 года	990 853	-	-	990 853

Ниже представлен анализ изменений резерва под обесценение портфеля ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход за 2023 год:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Стадия 1 12-month ECL	Стадия 2 Lifetime ECL	Стадия 3 Lifetime ECL	Итого
Резерв под обесценение на 1 января 2023 года	22 492	-	-	22 492
<i>Изменение резерва под обесценение, отраженное в составе прибыли или убытка за отчетный период</i>				
Изменения в PD/LGD/EADs	(8 313)	-	-	(8 313)
Прочие изменения	9 329	-	-	9 329
Итого изменение резерва под обесценение, отраженное в составе прибыли или убытка за отчетный период	1 016	-	-	1 016
<i>Изменение резерва под обесценение, не отраженное в составе прибыли или убытка за отчетный период</i>				
Прочие изменения	(9 329)	-	-	(9 329)
Итого изменение резерва под обесценение, не отраженное в составе прибыли или убытка за отчетный период	(9 329)	-	-	(9 329)
Итого резерв под обесценение на 31 декабря 2023 года	14 179	-	-	14 179

Анализ ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, по срокам размещения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 30.

9 Ценные бумаги, отражаемые по амортизированной стоимости

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2024	2023
Российские государственные облигации	2 403 386	2 336 286
Итого	2 403 386	2 336 286

По состоянию на 31 декабря 2024 года и 31 декабря 2023 года российские государственные облигации представлены ценными бумагами, выпущенными Министерством финансов Российской Федерации с номиналом в российских рублях. Эти облигации имеют срок погашения с июля 2025 по февраль 2027 года, купонный доход от 4,50% до 8,15% в год.

Ниже представлен анализ изменений валовой балансовой стоимости ценных бумаг, отражаемых по амортизированной стоимости за 2024 год:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Стадия 1 12-month ECL	Стадия 2 Lifetime ECL	Стадия 3 Lifetime ECL	Итого
Валовая балансовая стоимость на 1 января 2024 года	2 336 286	-	-	2 336 286
Прочие изменения	67 100	-	-	67 100
Итого валовая балансовая стоимость на 31 декабря 2024 года	2 403 386	-	-	2 403 386

Ниже представлен анализ изменений валовой балансовой стоимости ценных бумаг, отражаемых по амортизированной стоимости за 2023 год:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Стадия 1 12-month ECL	Стадия 2 Lifetime ECL	Стадия 3 Lifetime ECL	Итого
Валовая балансовая стоимость на 1 января 2023 года	-	-	-	-
Создание/приобретение новых финансовых активов	2 336 286	-	-	2 336 286
Итого валовая балансовая стоимость на 31 декабря 2023 года	2 336 286	-	-	2 336 286

По состоянию на 31 декабря 2024 года и 31 декабря 2023 года ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости, не обременены залогом по сделкам «РЕПО».

Анализ ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости, по срокам размещения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 30.

10 Средства в других банках

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2024	2023
Депозиты в других банках	1 429 551	1 769 824
Прочие размещенные средства	4 500	306 308
Итого средств в других банках до вычета резерва под обесценение	1 434 051	2 076 132
Резерв под обесценение	(11)	(11)
Итого	1 434 040	2 076 121

По состоянию на 31 декабря 2024 года депозиты в других банках включают в себя депозиты с номиналом в российских рублях, размещенные в банке Российской Федерации (31 декабря 2023 г.: депозиты с номиналом в российских рублях, размещенные в банке Российской Федерации). Прочие размещенные средства представлены индивидуальным клиринговым обеспечением по операциям с банковскими картами.

По состоянию на 31 декабря 2024 года у Группы был 1 контрагент (31 декабря 2023 г.: 1 контрагент) с общей суммой размещенных средств, превышающей 1 000 000 тысяч рублей. Совокупная сумма указанных депозитов составляет 1 429 551 тысячу рублей (31 декабря 2023 г.: 1 769 824 тысячи рублей), или 99% (31 декабря 2023 г.: 85%) от общей суммы средств в других банках.

Ниже представлен анализ изменений валовой балансовой стоимости средств в других банках в течение 2024 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Стадия 1 12-month ECL	Стадия 2 Lifetime ECL	Стадия 3 Lifetime ECL	Итого
Валовая балансовая стоимость на 1 января 2024 года	2 076 132	-	-	2 076 132
Прекращение признания финансовых активов за исключением списаний	(1 256 833)	-	-	(1 256 833)
Создание/приобретение новых финансовых активов	598 051	-	-	598 051
Изменения в начисленных процентах	16 701	-	-	16 701
Итого валовая балансовая стоимость на 31 декабря 2024 года	1 434 051	-	-	1 434 051

10 Средства в других банках (продолжение)

Ниже представлен анализ изменений валовой балансовой стоимости средств в других банках в течение 2023 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Стадия 1 12-month ECL	Стадия 2 Lifetime ECL	Стадия 3 Lifetime ECL	Итого
Валовая балансовая стоимость на 1 января 2023 года	1 510 034	-	-	1 510 034
Прекращение признания финансовых активов за исключением списаний	(705 282)	-	-	(705 282)
Создание/приобретение новых финансовых активов	955 023	-	-	955 023
Изменение договорных денежных потоков финансовых активов	301 808	-	-	301 808
Изменения в начисленных процентах	14 549	-	-	14 549
Итого валовая балансовая стоимость на 31 декабря 2023 года	2 076 132	-	-	2 076 132

Изменений резерва под обесценение средств в других банках в течение 2024 года не произошло.

Ниже представлен анализ изменений резерва под обесценение средств в других банках в течение 2023 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Стадия 1 12-month ECL	Стадия 2 Lifetime ECL	Стадия 3 Lifetime ECL	Итого
Резерв под обесценение на 1 января 2023 года	2 619	-	-	2 619
Изменение резерва под обесценение, отраженное в составе прибыли или убытка за отчетный период				
Изменения в PD/LGD/EADs	(2 608)	-	-	(2 608)
Итого изменение резерва под обесценение, отраженное в составе прибыли или убытка за отчетный период	(2 608)	-	-	(2 608)
Итого резерв под обесценение на 31 декабря 2023 года	11	-	-	11

Анализ средств в других банках по срокам размещения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 30.

11 Кредиты и авансы клиентам - юридическим лицам

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2024	2023
Кредиты юридическим лицам, отражаемые по амортизированной стоимости		
- Корпоративные кредиты	79 501 690	80 169 514
- Малый и средний бизнес	2 659 610	2 553 469
- Дебиторская задолженность по конверсионным операциям	231 600	231 600
- Связанные стороны	-	1 815 695
Итого кредитов юридическим лицам, отражаемых по амортизированной стоимости, до вычета резерва под обесценение	82 392 900	84 770 278
Резерв под обесценение	(18 091 835)	(16 938 545)
Итого кредитов юридическим лицам, отражаемых по амортизированной стоимости	64 301 065	67 831 733
Кредиты юридическим лицам, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		
- Корпоративные кредиты	22 187 209	28 325 436
Итого кредитов юридическим лицам, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	22 187 209	28 325 436
Итого	86 488 274	96 157 169

Ниже представлен анализ изменений валовой балансовой стоимости кредитов и авансов клиентам – юридическим лицам за 2024 год:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Стадия 1 12-month ECL	Стадия 2 Lifetime ECL	Стадия 3 Lifetime ECL	Итого
Валовая балансовая стоимость на 1 января 2024 года	67 347 317	11 209	17 411 752	84 770 278
Переводы:				
Перевод на Стадию 1	5 437 760	(7 814)	(5 429 946)	-
Перевод на Стадию 2	(2 750 526)	2 750 526	-	-
Перевод на Стадию 3	(2 071 119)	(39 261)	2 110 380	-
Новые выдачи или покупки и влияние прочих увеличений валовой балансовой стоимости	19 726 052	(2 703 241)	2 992 051	20 014 862
Прекращение признания в течение периода и влияние прочих снижений валовой балансовой стоимости	(23 283 507)	(2 177)	1 542 261	(21 743 423)
Списания	-	-	(648 817)	(648 817)
Итого валовая балансовая стоимость на 31 декабря 2024 года	64 405 977	9 242	17 977 681	82 392 900

11 Кредиты и авансы клиентам - юридическим лицам (продолжение)

Ниже представлен анализ изменений валовой балансовой стоимости кредитов и авансов клиентам – юридическим лицам за 2023 год:

	Стадия 1 12-month ECL	Стадия 2 Lifetime ECL	Стадия 3 Lifetime ECL	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Валовая балансовая стоимость на 1 января 2023 года	101 820 054	8 112 340	1 707 588	111 639 982
Переводы:				
Перевод на Стадию 1	72 558	(69 977)	(2 581)	-
Перевод на Стадию 2	(7 319)	7 319	-	-
Перевод на Стадию 3	(11 397 814)	(1 785 676)	13 183 490	-
Новые выдачи или покупки и влияние прочих увеличений валовой балансовой стоимости	5 231 883	(5 512 479)	953 133	672 537
Прекращение признания в течение периода и влияние прочих снижений валовой балансовой стоимости	(28 372 045)	(740 318)	1 628 280	(27 484 083)
Списания	-	-	(58 158)	(58 158)
Итого валовая балансовая стоимость на 31 декабря 2023 года	67 347 317	11 209	17 411 752	84 770 278

Ниже представлен анализ изменений резерва под обесценение кредитов и авансов клиентам-юридическим лицам в течение 2024 года:

	Стадия 1 12-month ECL	Стадия 2 Lifetime ECL	Стадия 3 Lifetime ECL	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Резерв под обесценение на 1 января 2024 года	475 793	1 909	16 460 843	16 938 545
Изменение резерва под обесценение, отраженное в составе прибыли или убытка за отчетный период				
Переводы:				
Перевод на Стадию 1	6 255	(208)	(6 047)	-
Перевод на Стадию 2	(21 324)	21 324	-	-
Перевод на Стадию 3	(120 675)	(16 432)	137 107	-
Изменения в PD/LGD/EADs	433 522	(5 706)	1 374 291	1 802 107
Итого изменение резерва под обесценение, отраженное в составе прибыли или убытка за отчетный период	297 778	(1 022)	1 505 351	1 802 107
Изменение резерва под обесценение, не отраженное в составе прибыли или убытка за отчетный период				
Списания	-	-	(648 817)	(648 817)
Итого изменение резерва под обесценение, не отраженное в составе прибыли или убытка за отчетный период	-	-	(648 817)	(648 817)
Итого резерв под обесценение на 31 декабря 2024 года	773 571	887	17 317 377	18 091 835

11 Кредиты и авансы клиентам - юридическим лицам (продолжение)

Ниже представлен анализ изменений резерва под обесценение кредитов и авансов клиентам-юридическим лицам в течение 2023 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Стадия 1 12-month ECL	Стадия 2 Lifetime ECL	Стадия 3 Lifetime ECL	Итого
Резерв под обесценение на 1 января 2023 года	539 306	1 551 097	801 404	2 891 807
<i>Изменение резерва под обесценение, отраженное в составе прибыли или убытка за отчетный период</i>				
Переводы:				
Перевод на Стадию 1	865	(28)	(837)	-
Перевод на Стадию 2	(204 173)	204 919	(746)	-
Перевод на Стадию 3	(7 421 696)	(3 347 997)	10 769 693	-
Изменения в PD/LGD/EADs	7 561 491	1 593 918	4 949 487	14 104 896
Прочие изменения	-	-	11 966	11 966
Итого изменение резерва под обесценение, отраженное в составе прибыли или убытка за отчетный период	(63 513)	(1 549 188)	15 729 563	14 116 862
<i>Изменение резерва под обесценение, не отраженное в составе прибыли или убытка за отчетный период</i>				
Списания	-	-	(58 158)	(58 158)
Прочие изменения	-	-	(11 966)	(11 966)
Итого изменение резерва под обесценение, не отраженное в составе прибыли или убытка за отчетный период	-	-	(70 124)	(70 124)
Итого резерв под обесценение на 31 декабря 2023 года	475 793	1 909	16 460 843	16 938 545

Ключевые допущения и суждения при оценке обесценения кредитов и авансов клиентам - юридическим лицам

Обесценение кредита происходит в результате одного или нескольких событий, произошедших после первоначального признания кредита и оказывающих влияние на предполагаемые будущие потоки денежных средств по кредиту, которое можно оценить с достаточной степенью надежности.

К объективным признакам обесценения кредитов, выданных юридическим лицам, относятся:

- просроченные платежи по кредитному соглашению;
- существенное ухудшение финансового состояния заемщика;
- ухудшение экономической ситуации, негативные изменения на рынках, на которых заемщик осуществляет свою деятельность.

Группа оценивает размер резерва под обесценение кредитов, выданных юридическим лицам, на основании анализа будущих потоков денежных средств по обесцененным кредитам и на основании прошлого опыта понесенных фактических убытков по портфелям кредитов, по которым признаки обесценения выявлены не были.

При определении размера резерва под обесценение кредитов, выданных юридическим лицам, руководством были сделаны следующие допущения:

- исторический фактический коэффициент восстановления по корпоративным кредитам, просроченным более чем на 90 дней, был учтен в расчетах для оценки будущего восстановления кредитов с учетом отраслевой специфики;

11 Кредиты и авансы клиентам - юридическим лицам (продолжение)

- уровень потерь при дефолте (LGD) определяется исходя из статистики взысканий, а также реализации обеспечения.

Изменения выше приведенных оценок могут повлиять на величину резерва под обесценение кредитов и авансов. 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 юридическим лицам, по состоянию на 31 декабря 2024 года был бы на 643 011 тысяч рублей ниже/выше (31 декабря 2023 г.: 678 317 тысяч рублей).

Ниже представлена структура кредитного портфеля по отраслям экономики:

(в тысячах российских рублей)	2024		2023	
	Сумма	%	Сумма	%
Торговля	29 146 447	33,7	26 463 128	27,5
Услуги	17 945 896	20,7	22 747 511	23,7
Металлургия и торговля металлами	13 134 897	15,2	23 276 710	24,2
Производство	10 724 266	12,4	16 081 765	16,7
Лизинг	7 776 282	9,0	2 479 046	2,6
Строительство	3 220 401	3,7	3 558 091	3,7
Прочие	4 540 085	5,3	1 550 918	1,6
Итого кредитов и авансов клиентам	86 488 274	100,0	96 157 169	100,0

По состоянию на 31 декабря 2024 года Группа имела 18 заемщиков (31 декабря 2023 г.: 19 заемщиков) с общей суммой выданных каждому заемщику кредитов, превышающей 1 500 000 тысяч рублей. Совокупная сумма этих кредитов составляет 78 300 098 тысяч рублей (31 декабря 2023 г.: 85 279 724 тысячи рублей), или 40% общей суммы кредитного портфеля (31 декабря 2023 г.: 40%).

Ниже приводится анализ корпоративных кредитов по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2024 года:

(в тысячах российских рублей)	Стадия 1 12-month ECL	Стадия 2 Lifetime ECL	Стадия 3 Lifetime ECL	Итого
- с рейтингом AAA	146 700	-	-	146 700
- с рейтингом от AA- до AA+	3 735 190	-	-	3 735 190
- с рейтингом от A- до A+	17 780 304	-	-	17 780 304
- с рейтингом BBB- до BBB+	27 311 806	-	-	27 311 806
- с рейтингом от BB- до BB+	8 264 852	-	-	8 264 852
- с рейтингом от B- до B+	4 686 980	-	-	4 686 980
- с рейтингом CCC- до CCC+	-	-	55 010	55 010
- с рейтингом D	15	-	17 752 433	17 752 448
Итого валовая балансовая стоимость на 31 декабря 2024 года	61 925 847	-	17 807 443	79 733 290
Резерв под обесценение	(713 403)	-	(17 189 105)	(17 902 508)
Итого балансовая стоимость на 31 декабря 2024 года	61 212 444	-	618 338	61 830 782

11 Кредиты и авансы клиентам - юридическим лицам (продолжение)

Ниже приводится анализ корпоративных кредитов по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2023 года:

	Стадия 1 12-month ECL	Стадия 2 Lifetime ECL	Стадия 3 Lifetime ECL	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
- с рейтингом от AA- до AA+	3 725 865	-	-	3 725 865
- с рейтингом от A- до A+	23 010 764	-	-	23 010 764
- с рейтингом BBB- до BBB+	24 049 227	-	-	24 049 227
- с рейтингом от BB- до BB+	11 364 912	-	-	11 364 912
- с рейтингом от B- до B+	2 525 636	-	140 000	2 665 636
- с рейтингом CCC- до CCC+	604 650	-	115 010	719 660
- с рейтингом D	-	-	16 680 745	16 680 745
Итого валовая балансовая стоимость на 31 декабря 2023 года	65 281 054	-	16 935 755	82 216 809
Резерв под обесценение	(428 613)	-	(16 347 141)	(16 775 754)
Итого балансовая стоимость на 31 декабря 2023 года	64 852 441	-	588 614	65 441 055

Ниже приводится анализ кредитов малому и среднему бизнесу по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2024 года:

	Стадия 1 12-month ECL	Стадия 2 Lifetime ECL	Стадия 3 Lifetime ECL	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Средний кредитный риск	2 479 497	9 045	-	2 488 542
Высокий кредитный риск	633	197	-	830
Дефолт	-	-	170 238	170 238
Итого валовая балансовая стоимость на 31 декабря 2024 года	2 480 130	9 242	170 238	2 659 610
Резерв под обесценение	(60 168)	(887)	(128 272)	(189 327)
Итого балансовая стоимость на 31 декабря 2024 года	2 419 962	8 355	41 966	2 470 283

Ниже приводится анализ кредитов малому и среднему бизнесу по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2023 года:

	Стадия 1 12-month ECL	Стадия 2 Lifetime ECL	Стадия 3 Lifetime ECL	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Средний кредитный риск	2 066 215	11 209	-	2 077 424
Высокий кредитный риск	48	-	-	48
Дефолт	-	-	475 997	475 997
Итого валовая балансовая стоимость на 31 декабря 2023 года	2 066 263	11 209	475 997	2 553 469
Резерв под обесценение	(47 180)	(1 909)	(113 702)	(162 791)
Итого балансовая стоимость на 31 декабря 2023 года	2 019 083	9 300	362 295	2 390 678

11 Кредиты и авансы клиентам - юридическим лицам (продолжение)

Анализ обеспечения

По кредитам, выданным юридическим лицам, Группа проводит оценку справедливой стоимости обеспечения, представленного недвижимостью, транспортными средствами и оборудованием, которое согласно Положению Банка России от 28 июня 2017 года № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности» относится ко второй категории качества, на момент отнесения ко 2 категории, а затем не реже одного раза в квартал. Обеспечение, которое не включается в указанную категорию, оценивается на дату выдачи кредита. Также Группа периодически осуществляет мониторинг стоимости указанного имущества и при выявлении существенных изменений цен на рынке производит корректировку справедливой стоимости данных объектов. Справедливая стоимость обеспечения определяется Департаментом рисков Банка на основании рыночных данных и внутренних рекомендаций Группы. В рамках проведения оценки используются сравнительный, доходный и затратный методы. Выбор того или иного подхода или их сочетания определяется в зависимости от вида обеспечения и степени активности рынка. Справедливая стоимость обеспечения в виде готовой продукции и товаров в обороте определяется на дату выдачи кредита и впоследствии корректируется в случае существенных изменений.

Далее представлена справедливая стоимость обеспечения по кредитно-обесцененным кредитам и авансам клиентам - юридическим лицам по состоянию на 31 декабря 2024 года:

	Балансовая стоимость до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Итого	Справедливая стоимость обеспечения
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Корпоративные кредиты	17 807 443	(17 189 105)	618 338	402 532
Малый и средний бизнес	170 238	(128 272)	41 966	6 866
Итого	17 977 681	(17 317 377)	660 304	409 398

Далее представлена справедливая стоимость обеспечения по кредитно-обесцененным кредитам и авансам клиентам - юридическим лицам по состоянию на 31 декабря 2023 года:

	Балансовая стоимость до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Итого	Справедливая стоимость обеспечения
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Корпоративные кредиты	16 935 755	(16 347 141)	588 614	521 989
Малый и средний бизнес	475 997	(113 702)	362 295	290 630
Итого	17 411 752	(16 460 843)	950 909	812 619

Таблица выше представлена без учета избыточного обеспечения.

Возвратность текущих и индивидуально необесцененных кредитов зависит в первую очередь от платежеспособности заемщиков, нежели от стоимости обеспечения. Текущая стоимость обеспечения также не влияет на оценку обесценения данных кредитов.

Фактическая чистая стоимость реализации обеспечения по кредитам юридическим лицам может значительно отличаться от указанной выше стоимости вследствие возможных непредвиденных трудностей вступления кредитора во владение имуществом должника.

Информация в отношении кредитов и авансов клиентам-юридическим лицам, переданным в залог по договору займа, предоставленного ГК «АСВ», представлена в Примечании 32.

11 Кредиты и авансы клиентам - юридическим лицам (продолжение)

Анализ кредитов и авансов клиентам - юридическим лицам по срокам размещения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 30. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 37.

12 Кредиты и авансы клиентам - физическим лицам

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2024	2023
Кредиты физическим лицам, отражаемые по амортизированной стоимости	90 345 523	98 616 795
Итого кредитов физическим лицам до вычета резерва под обесценение	90 345 523	98 616 795
Резерв под обесценение	(5 721 665)	(5 161 866)
Итого кредитов физическим лицам	84 623 858	93 454 929

Ниже представлен анализ изменений валовой балансовой стоимости кредитов и авансов клиентам – физическим лицам за 2024 год:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Стадия 1 12-month ECL	Стадия 2 Lifetime ECL	Стадия 3 Lifetime ECL	Итого
Валовая балансовая стоимость на 1 января 2024 года	91 330 614	1 488 339	5 797 842	98 616 795
Переводы:				
Перевод на Стадию 1	264 389	(150 018)	(114 371)	-
Перевод на Стадию 2	(822 022)	846 582	(24 560)	-
Перевод на Стадию 3	(9 545 356)	(818 062)	10 363 418	-
Создание или приобретение новых финансовых активов	13 438 364	329 548	290 409	14 058 321
Прекращение признания финансовых активов, отличное от списаний	(14 867 950)	(519 264)	(164 133)	(15 551 347)
Списания	-	-	(6 778 246)	(6 778 246)
Итого валовая балансовая стоимость на 31 декабря 2024 года	79 798 039	1 177 125	9 370 359	90 345 523

12 Кредиты и авансы клиентам - физическим лицам (продолжение)

Ниже представлен анализ изменений валовой балансовой стоимости кредитов и авансов клиентам – физическим лицам за 2023 год:

	Стадия 1 12-month ECL	Стадия 2 Lifetime ECL	Стадия 3 Lifetime ECL	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Валовая балансовая стоимость на 1 января 2023 года	80 863 493	1 261 668	5 915 542	88 040 703
Переводы:				
Перевод на Стадию 1	438 377	(203 418)	(234 959)	-
Перевод на Стадию 2	(904 325)	925 790	(21 465)	-
Перевод на Стадию 3	(4 403 963)	(809 676)	5 213 639	-
Создание или приобретение новых финансовых активов	21 222 353	357 420	203 429	21 783 202
Прекращение признания финансовых активов, отличное от списаний	(5 885 321)	(43 445)	(128 632)	(6 057 398)
Списания	-	-	(5 149 712)	(5 149 712)
Итого валовая балансовая стоимость на 31 декабря 2023 года	91 330 614	1 488 339	5 797 842	98 616 795

Ниже представлен анализ изменений резерва под обесценение кредитов и авансов клиентам-физическим лицам в течение 2024 года:

	Стадия 1 12-month ECL	Стадия 2 Lifetime ECL	Стадия 3 Lifetime ECL	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Резерв под обесценение на 1 января 2024 года	733 829	386 041	4 041 996	5 161 866
<i>Изменение резерва под обесценение, отраженное в составе прибыли или убытка за отчетный период</i>				
Переводы:				
Перевод на Стадию 1	454 165	(342 761)	(111 404)	-
Перевод на Стадию 2	(1 160 593)	1 189 143	(28 550)	-
Перевод на Стадию 3	(629 728)	(1 826 468)	2 456 196	-
Изменения в PD/LGD/EADs	1 024 348	910 385	5 403 312	7 338 045
Прочие изменения	-	-	66 796	66 796
Итого изменение резерва под обесценение, отраженное в составе прибыли или убытка за отчетный период	(311 808)	(69 701)	7 786 350	7 404 841
<i>Изменение резерва под обесценение, не отраженное в составе прибыли или убытка за отчетный период</i>				
Списания	-	-	(6 778 246)	(6 778 246)
Прочие изменения	-	-	(66 796)	(66 796)
Итого изменение резерва под обесценение, не отраженное в составе прибыли или убытка за отчетный период	-	-	(6 845 042)	(6 845 042)
Итого резерв под обесценение на 31 декабря 2024 года	422 021	316 340	4 983 304	5 721 665

12 Кредиты и авансы клиентам - физическим лицам (продолжение)

Ниже представлен анализ изменений резерва под обесценение кредитов и авансов клиентам-физическим лицам в течение 2023 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Стадия 1 12-month ECL	Стадия 2 Lifetime ECL	Стадия 3 Lifetime ECL	Итого
Резерв под обесценение на 1 января 2023 года	720 765	344 261	4 647 528	5 712 554
<i>Изменение резерва под обесценение, отраженное в составе прибыли или убытка за отчетный период</i>				
Переводы:				
Перевод на Стадию 1	76 406	(57 702)	(18 704)	-
Перевод на Стадию 2	(1 337 359)	1 348 855	(11 496)	-
Перевод на Стадию 3	(912 905)	(1 015 112)	1 928 017	-
Изменения в PD/LGD/EADs	2 186 922	(234 261)	2 646 363	4 599 024
Прочие изменения	(1 539)	(620)	(29 211)	(31 370)
Итого изменение резерва под обесценение, отраженное в составе прибыли или убытка за отчетный период	11 525	41 160	4 514 969	4 567 654
<i>Изменение резерва под обесценение, не отраженное в составе прибыли или убытка за отчетный период</i>				
Списания	-	-	(5 149 712)	(5 149 712)
Прочие изменения	1 539	620	29 211	31 370
Итого изменение резерва под обесценение, не отраженное в составе прибыли или убытка за отчетный период	1 539	620	(5 120 501)	(5 118 342)
Итого резерв под обесценение на 31 декабря 2023 года	733 829	386 041	4 041 996	5 161 866

Ключевые допущения и суждения при оценке обесценения кредитов и авансов клиентам - физическим лицам

Группа оценивает размер резерва под обесценение кредитов, выданных физическим лицам, на основании прошлого опыта понесенных фактических убытков по данным типам кредитов.

Существенные допущения, используемые руководством при определении размера резерва под обесценение кредитов, выданных физическим лицам, включают следующее:

- исторический фактический коэффициент восстановления просроченных кредитов был учтен в расчетах для оценки будущего восстановления кредитов.

Изменения вышеприведенных оценок могут повлиять на резерв под обесценение кредитов и авансов клиентам - физическим лицам. 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 физическим лицам, по состоянию на 31 декабря 2024 года был бы на 846 239 тысяч рублей ниже/выше (31 декабря 2023 г.: 934 549 тысяч рублей).

12 Кредиты и авансы клиентам - физическим лицам (продолжение)

Ниже приводится анализ кредитов и авансов клиентам – физическим лицам по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2024 года:

	Стадия 1 12-month ECL	Стадия 2 Lifetime ECL	Стадия 3 Lifetime ECL	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Низкий кредитный риск	79 798 039	-	-	79 798 039
Средний кредитный риск	-	1 177 125	-	1 177 125
Высокий кредитный риск	-	-	4 282 847	4 282 847
Дефолт	-	-	5 087 512	5 087 512
Итого валовая балансовая стоимость на 31 декабря 2024 года	79 798 039	1 177 125	9 370 359	90 345 523
Резерв под обесценение	(422 021)	(316 340)	(4 983 304)	(5 721 665)
Итого балансовая стоимость на 31 декабря 2024 года	79 376 018	860 785	4 387 055	84 623 858

Ниже приводится анализ кредитов и авансов клиентам – физическим лицам по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2023 года:

	Стадия 1 12-month ECL	Стадия 2 Lifetime ECL	Стадия 3 Lifetime ECL	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Низкий кредитный риск	86 883 835	-	-	86 883 835
Средний кредитный риск	4 446 779	-	-	4 446 779
Высокий кредитный риск	-	1 488 339	-	1 488 339
Дефолт	-	-	5 797 842	5 797 842
Итого валовая балансовая стоимость на 31 декабря 2023 года	91 330 614	1 488 339	5 797 842	98 616 795
Резерв под обесценение	(733 829)	(386 041)	(4 041 996)	(5 161 866)
Итого балансовая стоимость на 31 декабря 2023 года	90 596 785	1 102 298	1 755 846	93 454 929

К текущим и непросроченным кредитам физических лиц Группа относит кредиты, по которым на отчетную дату не было просроченной задолженности, и отсутствуют сведения о существовании факторов, которые могли бы привести заемщиков к невозможности своевременно и в полном объеме погасить задолженность.

Суммы, отраженные как просроченные, по кредитным договорам физических лиц представляют собой остаток по кредитам, а не только просроченные суммы отдельных платежей.

Анализ обеспечения

В качестве обеспечения по кредитам, выданным физическим лицам, принимается в основном недвижимость, транспортные средства, гарантии и поручительства. Оценка данного имущества проводится на дату выдачи кредита. Далее Группа проводит мониторинг цен на рынке с той же периодичностью, что и по кредитам, выданным юридическим лицам, и корректирует первоначальную справедливую стоимость обеспечения в случае существенного изменения цен. В рамках оценки используются те же принципы и методы, что и при оценке обеспечения кредитов, выданных юридическим лицам.

12 Кредиты и авансы клиентам - физическим лицам (продолжение)

Далее представлена справедливая стоимость обеспечения по кредитно-обесцененным кредитам и авансам клиентам - физическим лицам по состоянию на 31 декабря 2024 года:

	Балансовая стоимость	Резерв под обесценение	Итого	Справедливая стоимость обеспечения
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Кредиты физическим лицам	9 370 359	(4 983 304)	4 387 055	718 825
Итого	9 370 359	(4 983 304)	4 387 055	718 825

Далее представлена справедливая стоимость обеспечения по кредитно-обесцененным кредитам и авансам клиентам - физическим лицам по состоянию на 31 декабря 2023 года:

	Балансовая стоимость	Резерв под обесценение	Итого	Справедливая стоимость обеспечения
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Кредиты физическим лицам	5 797 842	(4 041 996)	1 755 846	715 841
Итого	5 797 842	(4 041 996)	1 755 846	715 841

В таблицах, указанных выше, отражается справедливая стоимость обеспечения без учета избыточного обеспечения.

По состоянию на 31 декабря 2024 года и 31 декабря 2023 года руководство Группы оценивает справедливую стоимость обеспечения непросроченных кредитов и кредитов с просрочкой менее 30 дней, выданных физическим лицам, по меньшей мере равной их балансовой стоимости. Возвратность указанных кредитов зависит в первую очередь от платежеспособности заемщиков, нежели от стоимости обеспечения. Текущая стоимость обеспечения также не влияет на оценку обесценения данных кредитов.

Фактическая чистая стоимость реализации обеспечения по кредитам физическим лицам может значительно отличаться от указанной выше стоимости вследствие возможных непредвиденных трудностей вступления кредитора во владение имуществом должника.

Информация в отношении кредитов и авансов клиентам-физическим лицам, переданным в залог по договору займа, предоставленного ГК «АСВ», представлена в Примечании 32.

Анализ кредитов и авансов клиентам - физическим лицам по срокам размещения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 30. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 37.

13 Основные средства и активы в форме права пользования

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2024	2023
Основные средства	4 668 551	5 924 118
Активы в форме права пользования	797 685	1 155 113
Итого основных средств и активов в форме права пользования	5 466 236	7 079 231

13 Основные средства и активы в форме права пользования (продолжение)

Основные средства представлены в таблице ниже:

	Прим.	Здания и земля	Офисное и компьютерное оборудование	Незавершенное строительство	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>					
Стоимость или оценка на 1 января 2023 года		5 451 955	5 163 520	1 056 306	11 671 781
Накопленная амортизация		(558 332)	(3 136 661)	-	(3 694 993)
Балансовая стоимость на 1 января 2023 года		4 893 623	2 026 859	1 056 306	7 976 788
Поступления		-	270 505	568 291	838 796
Передачи		226 999	741 731	(968 730)	-
Перевод в статью «Инвестиционная недвижимость»	14	-	-	(54 937)	(54 937)
Выбытия - первоначальная стоимость		(1 162 389)	(326 487)	(73 375)	(1 562 251)
Выбытия - накопленная амортизация		99 063	283 944	-	383 007
Амортизационные отчисления	27	(225 395)	(573 229)	-	(798 624)
Переоценка, отраженная в составе прибыли или убытка за период		(151 431)	-	(77 942)	(229 373)
Переоценка, отраженная в составе прочего совокупного дохода		(629 288)	-	-	(629 288)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2023 года		3 051 182	2 423 323	449 613	5 924 118
Стоимость или оценка на 31 декабря 2023 года		3 563 976	5 849 269	449 613	9 862 858
Накопленная амортизация		(512 794)	(3 425 946)	-	(3 938 740)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2023 года		3 051 182	2 423 323	449 613	5 924 118
Поступления		28 434	214 699	630 736	873 869
Передачи		43 594	332 407	(376 001)	-
Перевод из статьи "Дебиторская задолженность по финансовой аренде, оцениваемая по амортизированной стоимости" (включенную в статью прочих активов)		-	-	278 390	278 390
Выбытия - первоначальная стоимость		(980 160)	(310 369)	(737 960)	(2 028 489)
Выбытия - накопленная амортизация		76 899	289 266	-	366 165
Амортизационные отчисления	27	(131 574)	(613 928)	-	(745 502)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2024 года		2 088 375	2 335 398	244 778	4 668 551
Стоимость или оценка на 31 декабря 2024 года		2 655 844	6 086 006	244 778	8 986 628
Накопленная амортизация		(567 469)	(3 750 608)	-	(4 318 077)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2024 года		2 088 375	2 335 398	244 778	4 668 551

Незавершенное строительство представляет собой строительство и переоборудование помещений офисов. По завершении работ эти активы переводятся в категории «Здания и земля», «Офисное и компьютерное оборудование», «Инвестиционная недвижимость».

13 Основные средства и активы в форме права пользования (продолжение)

По состоянию на 31 декабря 2024 и 31 декабря 2023 года один объект недвижимости Группы является объектом культурного наследия в соответствии с законодательством Российской Федерации балансовой стоимостью по состоянию на 31 декабря 2024 года 19 638 тысяч рублей (31 декабря 2023 г.: 20 620 тысяч рублей).

Справедливая стоимость зданий относится к Уровню 3 в иерархии справедливой стоимости (см. Примечание 34).

На 31 декабря 2023 года Группа отразила отрицательный результат переоценки недвижимости в сумме 858 661 тысяч рублей, в том числе за счет фонда переоценки основных средств в сумме 629 288 тысяч рублей. Уменьшение отложенного налогового обязательства в сумме 125 858 тысяч рублей было рассчитано в отношении данной переоценки и отражено в составе прочей совокупной прибыли.

В случае если бы здания были отражены по первоначальной стоимости за вычетом амортизации и убытков от обесценения, то их балансовая стоимость на 31 декабря 2024 года составила 2 409 660 тысяч рублей (31 декабря 2023 г.: 2 621 865 тысяч рублей).

Активы в форме права пользования. Группа арендует офисную недвижимость. Договоры аренды обычно заключаются на фиксированный срок от 1 до 5 лет. Договоры аренды признаются в качестве актива в форме права пользования и соответствующего обязательства на дату, когда арендованный актив становится доступным для использования Группой.

13 Основные средства и активы в форме права пользования (продолжение)

Активы в форме права пользования представлены в таблице ниже:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	Здания и земля
Стоимость на 1 января 2023 года		67 051
Накопленная амортизация		(46 530)
Стоимость на 1 января 2023 года		20 521
Поступления		1 263 910
Выбытия - первоначальная стоимость		(20 629)
Выбытия - накопленная амортизация		19 109
Амортизационные отчисления	27	(127 798)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2023 года		1 155 113
Стоимость на 31 декабря 2023 года		1 310 332
Накопленная амортизация		(155 219)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2023 года		1 155 113
Поступления		44 360
Выбытия - первоначальная стоимость		(266 036)
Выбытия - накопленная амортизация		89 621
Амортизационные отчисления	27	(225 373)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2024 года		797 685
Стоимость на 31 декабря 2024 года		1 088 656
Накопленная амортизация		(290 971)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2024 года		797 685

Процентные расходы по обязательствам по аренде составили 105 674 тысячи рублей (2023 г.: 58 796 тысяч рублей).

Договоры аренды земельных участков содержат положения о переменных платежах, привязанных к кадастровой стоимости. Расходы, связанные с переменными платежами по аренде, не включенные в обязательства по аренде, включены в административные и прочие расходы консолидированного отчета о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе в сумме 3 977 тысяч рублей (2023 г.: 5 074 тысячи рублей).

Расходы по краткосрочной аренде и по аренде малоценных активов, не отраженные в составе краткосрочной аренды, включены в административные и прочие расходы в консолидированном отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2024	2023
Расходы по краткосрочной аренде	242 534	517 615
Расходы по аренде малоценных активов, не включенные в расходы по краткосрочной аренде	39 111	43 815
Итого расходов	281 645	561 430

Общий денежный отток по расчетам по обязательствам по аренде за год, закончившийся 31 декабря 2024 года, составил 207 785 тысяч рублей (2023 г.: 165 282 тысячи рублей).

14 Инвестиционная недвижимость

	Прим.	Здания и земля
<i>(в тысячах российских рублей)</i>		
Стоимость на 1 января 2023 года		1 490 733
Накопленная амортизация		(65 552)
Балансовая стоимость на 1 января 2023 года		1 425 181
Переводы из статьи «Основные средства и активы в форме права пользования»	13	54 937
Переводы из статьи «Активы, удерживаемые для продажи» (включенной в статью прочих активов)		50 005
Поступления		60
Выбытия - первоначальная стоимость		(492 329)
Выбытия - накопленная амортизация		15 323
Амортизационные отчисления	27	(25 476)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2023 года		1 027 701
Стоимость на 31 декабря 2023 года		1 103 406
Накопленная амортизация		(75 705)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2023 года		1 027 701
Переводы из статьи «Активы, удерживаемые для продажи» (включенной в статью прочих активов)		383 032
Переводы в статью «Активы, удерживаемые для продажи» (включенную в статью прочих активов)		(22 435)
Переводы из статьи «Дебиторская задолженность по финансовой аренде, оцениваемая по амортизированной стоимости» (включенную в статью прочих активов)		1 254 808
Выбытия - первоначальная стоимость		(942 207)
Выбытия - накопленная амортизация		18 375
Амортизационные отчисления	27	(96 009)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2024 года		1 623 265
Стоимость на 31 декабря 2024 года		1 775 880
Накопленная амортизация		(152 615)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2024 года		1 623 265

По состоянию на 31 декабря 2024 года справедливая стоимость объектов инвестиционной недвижимости составляет 1 681 126 тысяч рублей (31 декабря 2023 г.: 1 058 129 тысяч рублей). Справедливая стоимость инвестиционной недвижимости определяется специалистами Банка по оценке залогового имущества. Оценка проводилась с использованием рыночного метода и метода прямой капитализации доходов (доходного метода), взвешенных в различных пропорциях в зависимости от местонахождения объектов.

Рыночный метод был основан на сравнительном анализе результатов продаж аналогичных зданий. Стоимость объектов корректировалась в зависимости от размера, состояния, класса объекта, скидки на продажу, уровня инженерных коммуникаций и иных параметров, отличающих аналогичные объекты от объектов оценки.

14 Инвестиционная недвижимость (продолжение)

Для метода прямой капитализации доходов были использованы следующие ключевые предположения:

- арендные ставки, применяемые в процессе оценки, рассчитаны на основе анализа ставок аренды по сопоставимым объектам;
- размер расходов на управление, содержание объектов инвестиционной недвижимости, недозагрузку и потери при сборе арендной платы, а также ставки капитализации применялись в зависимости от объекта в диапазонах, указанных в справочниках оценщика и аналитических справках.

Оценка стоимости, определенная с использованием ключевых предположений, представляет собой результат анализа руководством дальнейших перспектив ведения деятельности и основывается как на внешних, так и на внутренних источниках информации.

Изменения вышеприведенных оценок могут повлиять на стоимость объектов инвестиционной недвижимости. Например, при изменении величины чистой приведенной к текущему моменту стоимости предполагаемых потоков денежных средств на плюс/минус три процента оценка стоимости объектов инвестиционной недвижимости по состоянию на 31 декабря 2024 года была бы на 50 434 тысячи рублей ниже/выше (31 декабря 2023 г.: 31 744 тысячи рублей).

Справедливая стоимость инвестиционной недвижимости относится к Уровню 3 в иерархии справедливой стоимости.

По состоянию на 31 декабря 2024 года и 31 декабря 2023 года у Группы отсутствует инвестиционная недвижимость, переданная в залог в качестве обеспечения обязательств.

15 Прочие активы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	2024	2023
Дебиторская задолженность по операциям с кредитными и дебетовыми картами		1 908 134	2 040 468
Дебиторская задолженность по финансовой аренде, оцениваемая по амортизированной стоимости		743 831	2 302 420
Расчеты с клиентами по прочим операциям		716 404	623 286
Расчеты по расчетно-кассовому обслуживанию и прочим операциям		582 469	542 036
Вложения в неконсолидируемые дочерние предприятия		16 000	25 810
Дебиторская задолженность по агентским вознаграждениям		135	205 497
Дебиторская задолженность по договорам комиссий и купли-продажи товаров и оборудования		-	876 517
Авансы девелоперским компаниям		-	149 539
Валютные форвардные контракты	33	-	16 280
Прочие		102 698	93 745
Итого прочих финансовых активов до вычета резерва под обесценение		4 069 671	6 875 598
Резерв под обесценение		(102 777)	(254 954)
Итого прочих финансовых активов		3 966 894	6 620 644
Дебиторская задолженность по налогу на прибыль		957 441	971 787
Дебиторская задолженность по хозяйственным операциям		925 321	3 613 320
Оборудование, приобретенное для передачи в финансовую аренду		881 840	-
Драгоценные металлы		470 705	330 265
Активы, удерживаемые для продажи		357 639	348 725
Предоплата по налогам (за исключением налога на прибыль)		291 387	301 648
Нематериальные активы		14 188	18 676
Расчеты по социальному страхованию и обеспечению		2 558	98 343
Предоплата по незавершенному строительству		-	125 635
Прочие		460 941	353 129
Итого прочих нефинансовых активов		4 362 020	6 161 528
Итого		8 328 914	12 782 172

Анализ прочих финансовых активов по срокам размещения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 30. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 37.

Дебиторская задолженность по финансовой аренде

Платежи к получению по финансовой аренде по состоянию на 31 декабря 2024 года в сумме 1 045 360 тысяч рублей (31 декабря 2023 г.: 3 602 567 тысяч рублей) представлены арендой транспортных средств в сумме 1 007 867 тысяч рублей (31 декабря 2023 г.: 836 209 тысяч рублей) и арендой оборудования в сумме 37 493 тысячи рублей (31 декабря 2023 г.: 60 220 тысяч рублей), по состоянию на 31 декабря 2023 года платежи к получению по финансовой аренде были также представлены арендой зданий в сумме 2 706 138 тысяч рублей.

15 Прочие активы (продолжение)

Ниже представлен анализ платежей к получению по финансовой аренде (общая сумма инвестиций в аренду) и их дисконтированной стоимости на 31 декабря 2024 года и 31 декабря 2023 года.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Менее 1 года	От 1 до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Платежи к получению по финансовой аренде по состоянию на 31 декабря 2024 года	322 982	722 378	-	1 045 360
Незаработанный финансовый доход	(31 614)	(269 915)	-	(301 529)
Резерв под обесценение	(96)	-	-	(96)
Дисконтированная стоимость по состоянию на 31 декабря 2024 года	291 272	452 463	-	743 735
Платежи к получению по финансовой аренде по состоянию на 31 декабря 2023 года	389 052	1 467 753	1 745 762	3 602 567
Незаработанный финансовый доход	(39 961)	(385 361)	(874 825)	(1 300 147)
Резерв под обесценение	(101)	-	-	(101)
Дисконтированная стоимость по состоянию на 31 декабря 2023 года	348 990	1 082 392	870 937	2 302 319

Ниже представлен анализ изменений валовой балансовой стоимости платежей к получению по финансовой аренде за 2024 год:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Стадия 1 12-month ECL	Стадия 2 Lifetime ECL	Стадия 3 Lifetime ECL	Итого
Валовая балансовая стоимость на 1 января 2024 года	2 302 319	-	101	2 302 420
Новые выдачи или покупки и влияние прочих увеличений валовой балансовой стоимости	395 886	-	-	395 886
Прекращение признания в течение периода и влияние прочих снижений валовой балансовой стоимости	(1 954 470)	-	(5)	(1 954 475)
Итого валовая балансовая стоимость на 31 декабря 2024 года	743 735	-	96	743 831

15 Прочие активы (продолжение)

Ниже представлен анализ изменений валовой балансовой стоимости платежей к получению по финансовой аренде за 2023 год:

	Стадия 1 12-month ECL	Стадия 2 Lifetime ECL	Стадия 3 Lifetime ECL	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Валовая балансовая стоимость на 1 января 2023 года	2 905 423	-	102	2 905 525
Новые выдачи или покупки и влияние прочих увеличений валовой балансовой стоимости	154 506	-	-	154 506
Прекращение признания в течение периода и влияние прочих снижений валовой балансовой стоимости	(757 610)	-	(1)	(757 611)
Итого валовая балансовая стоимость на 31 декабря 2023 года	2 302 319	-	101	2 302 420

Ниже представлен анализ изменений резерва под обесценение дебиторской задолженности по финансовой аренде в течение 2024 года:

	Стадия 1 12-month ECL	Стадия 2 Lifetime ECL	Стадия 3 Lifetime ECL	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Резерв под обесценение на 1 января 2024 года	-	-	101	101
Изменение резерва под обесценение, отраженное в составе прибыли или убытка за отчетный период				
Изменения в PD/LGD/EADs	6 741	-	(5)	6 736
Итого изменение резерва под обесценение, отраженное в составе прибыли или убытка за отчетный период	6 741	-	(5)	6 736
Изменение резерва под обесценение, не отраженное в составе прибыли или убытка за отчетный период				
Списания	(6 741)	-	-	(6 741)
Итого изменение резерва под обесценение, не отраженное в составе прибыли или убытка за отчетный период	(6 741)	-	-	(6 741)
Итого резерв под обесценение на 31 декабря 2024 года	-	-	96	96

15 Прочие активы (продолжение)

Ниже представлен анализ изменений резерва под обесценение дебиторской задолженности по финансовой аренде в течение 2023 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Стадия 1 12-month ECL	Стадия 2 Lifetime ECL	Стадия 3 Lifetime ECL	Итого
Резерв под обесценение на 1 января 2023 года	4	-	-	4
<i>Изменение резерва под обесценение, отраженное в составе прибыли или убытка за отчетный период</i>				
Изменения в PD/LGD/EADs	(4)	-	101	97
Итого изменение резерва под обесценение, отраженное в составе прибыли или убытка за отчетный период	(4)	-	101	97
Итого резерв под обесценение на 31 декабря 2023 года	-	-	101	101

Ниже приводится анализ дебиторской задолженности по финансовой аренде по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2024 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Стадия 1 12-month ECL	Стадия 2 Lifetime ECL	Стадия 3 Lifetime ECL	Итого
Низкий кредитный риск	743 735	-	-	743 735
Дефолт	-	-	96	96
Итого валовая балансовая стоимость на 31 декабря 2024 года	743 735	-	96	743 831
Резерв под обесценение	-	-	(96)	(96)
Итого балансовая стоимость на 31 декабря 2024 года	743 735	-	-	743 735

Ниже приводится анализ дебиторской задолженности по финансовой аренде по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2023 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Стадия 1 12-month ECL	Стадия 2 Lifetime ECL	Стадия 3 Lifetime ECL	Итого
Низкий кредитный риск	2 302 319	-	-	2 302 319
Дефолт	-	-	101	101
Итого валовая балансовая стоимость на 31 декабря 2023 года	2 302 319	-	101	2 302 420
Резерв под обесценение	-	-	(101)	(101)
Итого балансовая стоимость на 31 декабря 2023 года	2 302 319	-	-	2 302 319

Ниже представлена информация о справедливой стоимости обеспечения:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2024	2023
Транспортные средства	712 819	599 868
Оборудование	31 012	48 044
Здания	-	1 654 650
Итого	743 831	2 302 562

15 Прочие активы (продолжение)

В таблице, указанной выше, отражается справедливая стоимость обеспечения без учета избыточного обеспечения.

Справедливая стоимость обеспечения по состоянию на 31 декабря 2024 года и 31 декабря 2023 года была определена на основании данных о рыночной стоимости объектов.

Дебиторская задолженность по договорам комиссий и купли-продажи товаров и оборудования

По состоянию на 31 декабря 2023 года дебиторская задолженность по договорам купли-продажи товаров и оборудования включала в себя задолженность по возврату авансовых платежей по договорам поставки оборудования в сумме 876 517 тысяч рублей. Указанная дебиторская задолженность являлась пролонгированной, непросроченной и не имела обеспечения.

Ниже представлен анализ изменений валовой балансовой стоимости дебиторской задолженности по договорам комиссий и купли - продажи товаров, оборудования за 2024 год:

	Стадия 1 12-month ECL	Стадия 2 Lifetime ECL	Стадия 3 Lifetime ECL	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Валовая балансовая стоимость на 1 января 2024 года	876 517	-	-	876 517
Прекращение признания в течение периода и влияние прочих снижений валовой балансовой стоимости	(876 517)	-	-	(876 517)
Итого валовая балансовая стоимость на 31 декабря 2024 года	-	-	-	-

Ниже представлен анализ изменений валовой балансовой стоимости дебиторской задолженности по договорам комиссий и купли - продажи товаров, оборудования за 2023 год:

	Стадия 1 12-month ECL	Стадия 2 Lifetime ECL	Стадия 3 Lifetime ECL	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Валовая балансовая стоимость на 1 января 2023 года	946 399	148 247	-	1 094 646
Новые выдачи или покупки и влияние прочих увеличений валовой балансовой стоимости	262 646	-	-	262 646
Прекращение признания в течение периода и влияние прочих снижений валовой балансовой стоимости	(332 528)	(148 247)	-	(480 775)
Итого валовая балансовая стоимость на 31 декабря 2023 года	876 517	-	-	876 517

15 Прочие активы (продолжение)

Ниже представлен анализ изменений резерва под обесценение дебиторской задолженности по договорам комиссий и купли-продажи товаров, оборудования в течение 2024 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Стадия 1 12-month ECL	Стадия 2 Lifetime ECL	Стадия 3 Lifetime ECL	Итого
Резерв под обесценение на 1 января 2024 года	12 171	-	-	12 171
<i>Изменение резерва под обесценение, отраженное в составе прибыли или убытка за отчетный период</i>				
Прочие изменения	(12 171)	-	-	(12 171)
Итого изменение резерва под обесценение, отраженное в составе прибыли или убытка за отчетный период	(12 171)	-	-	(12 171)
Итого резерв под обесценение на 31 декабря 2024 года	-	-	-	-

Ниже представлен анализ изменений резерва под обесценение дебиторской задолженности по договорам комиссий и купли-продажи товаров, оборудования в течение 2023 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Стадия 1 12-month ECL	Стадия 2 Lifetime ECL	Стадия 3 Lifetime ECL	Итого
Резерв под обесценение на 1 января 2023 года	7 810	815	-	8 625
<i>Изменение резерва под обесценение, отраженное в составе прибыли или убытка за отчетный период</i>				
Изменения в PD/LGD/EADs	4 342	-	-	4 342
Прочие изменения	19	(815)	-	(796)
Итого изменение резерва под обесценение, отраженное в составе прибыли или убытка за отчетный период	4 361	(815)	-	3 546
Итого резерв под обесценение на 31 декабря 2023 года	12 171	-	-	12 171

Ниже приводится анализ дебиторской задолженности по договорам комиссий и купли-продажи товаров, оборудования по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2023 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Стадия 1 12-month ECL	Стадия 2 Lifetime ECL	Стадия 3 Lifetime ECL	Итого
Средний кредитный риск	876 517	-	-	876 517
Итого валовая балансовая стоимость на 31 декабря 2023 года	876 517	-	-	876 517
Резерв под обесценение	(12 171)	-	-	(12 171)
Итого балансовая стоимость на 31 декабря 2023 года	864 346	-	-	864 346

15 Прочие активы (продолжение)

Авансы девелоперским компаниям

Ниже представлен анализ изменений резерва под обесценение авансов девелоперским компаниям в течение 2024 года:

	Стадия 1 12-month ECL	Стадия 2 Lifetime ECL	Стадия 3 Lifetime ECL	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Резерв под обесценение на 1 января 2024 года	-	-	149 539	149 539
<i>Изменение резерва под обесценение, отраженное в составе прибыли или убытка за отчетный период</i>				
Прочие изменения	-	-	(149 539)	(149 539)
Итого изменение резерва под обесценение, отраженное в составе прибыли или убытка за отчетный период	-	-	(149 539)	(149 539)
Итого резерв под обесценение на 31 декабря 2024 года	-	-	-	-

Ниже представлен анализ изменений резерва под обесценение авансов девелоперским компаниям в течение 2023 года:

	Стадия 1 12-month ECL	Стадия 2 Lifetime ECL	Стадия 3 Lifetime ECL	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Резерв под обесценение на 1 января 2023 года	4 046	-	149 539	153 585
<i>Изменение резерва под обесценение, отраженное в составе прибыли или убытка за отчетный период</i>				
Прочие изменения	(4 046)	-	-	(4 046)
Итого изменение резерва под обесценение, отраженное в составе прибыли или убытка за отчетный период	(4 046)	-	-	(4 046)
Итого резерв под обесценение на 31 декабря 2023 года	-	-	149 539	149 539

15 Прочие активы (продолжение)

Активы, удерживаемые для продажи

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2024	2023
Прочее имущество	223 314	247 267
Здания и земля	127 720	96 608
Транспортные средства	6 605	4 850
Итого	357 639	348 725

В составе активов, удерживаемых для продажи, учитывается имущество, приобретенное в результате осуществления сделок по договорам отступного.

Согласно требованиям стандарта IFRS 5 *Внеоборотные активы, удерживаемые для продажи, и прекращенная деятельность* указанные активы отражены в данной консолидированной финансовой отчетности по наименьшей из балансовой стоимости и справедливой стоимости за вычетом расходов на реализацию по состоянию на 31 декабря 2024 года и 31 декабря 2023 года. Ожидается, что продажа данных активов будет осуществлена в течение года.

Справедливая стоимость активов, удерживаемых для продажи, определяется на основании рыночных данных и внутренних рекомендаций Группы. В рамках проведения оценки используется, в основном, сравнительный метод.

15 Прочие активы (продолжение)

Нематериальные активы

	Прим.	Лицензии на компьютерное программное обеспечение
<i>(в тысячах российских рублей)</i>		
Стоимость на 1 января 2023 года		914 174
Накопленная амортизация		(507 942)
Балансовая стоимость на 1 января 2023 года		406 232
Поступления		5
Выбытия - первоначальная стоимость		(417 046)
Выбытия - накопленная амортизация		141 871
Амортизационные отчисления	27	(112 386)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2023 года		18 676
Стоимость на 31 декабря 2023 года		497 133
Накопленная амортизация		(478 457)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2023 года		18 676
Поступления		5
Выбытия - первоначальная стоимость		(232)
Выбытия - накопленная амортизация		168
Амортизационные отчисления	27	(4 429)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2024 года		14 188
Стоимость на 31 декабря 2024 года		496 906
Накопленная амортизация		(482 718)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2024 года		14 188

Поступления в нематериальные активы представляют собой капитализированные затраты по программному обеспечению и лицензии в связи с централизованной операционной банковской системой, используемой как основа для принятия решений и осуществления контроля за финансовой и операционной деятельностью на всех уровнях управления Группы.

16 Передача финансовых активов

В таблице ниже представлены финансовые активы, переданные без прекращения признания, по состоянию на 31 декабря 2024 год:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход
Балансовая стоимость активов	37 110 303
Балансовая стоимость связанных обязательств	43 290 432

В таблице ниже представлены финансовые активы, переданные без прекращения признания, по состоянию на 31 декабря 2023 год:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход
Балансовая стоимость активов	30 415 433
Балансовая стоимость связанных обязательств	36 909 700

Ценные бумаги

Группа осуществляет операции продажи ценных бумаг в рамках соглашений о продаже с обязательством обратного выкупа.

Ценные бумаги, проданные в рамках соглашений о продаже с обязательством обратного выкупа, передаются третьей стороне, при этом Группа получает денежные средства. Данные финансовые активы могут быть повторно переданы в залог или проданы контрагентами, в том числе при отсутствии случая неисполнения Группой своих обязательств, однако контрагент обязуется вернуть ценные бумаги по истечении срока действия договора. Группа определила, что она сохраняет за собой практически все риски и выгоды, вытекающие из права собственности на данные ценные бумаги, и, таким образом, не прекращает их признание. Данные ценные бумаги представлены в качестве «обремененных залогом по сделкам «РЕПО» в Примечании 8. Кроме того, Группа признает финансовые обязательства в отношении полученных денежных средств в составе средств других банков (см. Примечание 17). По состоянию на 31 декабря 2024 года указанные обязательства в составе средств других банков по второй части сделок прямого «РЕПО» отражены в сумме 43 290 432 тысячи рублей (31 декабря 2023 г.: 36 909 700 тысяч рублей).

Данные операции проводятся на условиях, которые являются обычными и общепринятыми для стандартного кредитования, а также в соответствии с требованиями, установленными биржами, где Группа выступает в качестве посредника.

17 Средства других банков

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2024	2023
Договоры продажи и обратного выкупа ценных бумаг	43 290 432	36 909 700
Срочные депозиты	131 013	204 268
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт»	-	18
Итого	43 421 445	37 113 986

На 31 декабря 2024 года у Группы был 1 контрагент (31 декабря 2023 г.: 1 контрагент) с общей суммой средств, привлеченных от кредитора, превышающей 1 000 000 тысяч рублей. Совокупная сумма данных средств составляет 43 290 432 тысячи рублей (31 декабря 2023 г.: 36 909 700 тысяч рублей), или 99% общей суммы средств других банков (31 декабря 2023 г.: 99%).

Информация в отношении обязательств по договорам продажи и обратного выкупа ценных бумаг представлена в Примечании 16. Анализ средств других банков по срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 30.

18 Средства клиентов - юридических лиц

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2024	2023
Текущие/расчетные счета	51 782 114	23 923 096
Срочные депозиты	42 294 272	71 828 908
Итого	94 076 386	95 752 004

На 31 декабря 2024 года у Группы было 7 клиентов (31 декабря 2023 г.: 12 клиентов) с остатками свыше 700 000 тысяч рублей. Совокупный остаток по счетам таких клиентов составил 53 021 476 тысяч рублей (31 декабря 2023 г.: 22 133 673 тысячи рублей) или 20% (31 декабря 2023 г.: 8%) от общей суммы средств клиентов.

Ниже приведен анализ распределения средств клиентов по отраслям экономики по состоянию на 31 декабря:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2024		2023	
	Сумма	%	Сумма	%
Металлургия и торговля	28 408 891	30,2	8 413 917	8,8
Услуги	22 967 074	24,4	34 394 022	35,9
Торговля	19 619 972	20,9	24 445 189	25,5
Производство	14 111 475	15,0	16 852 812	17,6
Строительство	7 643 479	8,1	10 214 600	10,7
Прочие	1 325 495	1,4	1 431 464	1,5
Итого	94 076 386	100,0	95 752 004	100,0

Анализ средств клиентов по срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 30. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 37.

19 Средства клиентов - физических лиц

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2024	2023
Текущие счета/счета до востребования	39 203 240	41 038 285
Срочные депозиты	136 319 049	145 420 833
Итого	175 522 289	186 459 118

Анализ средств клиентов по срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 30. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 37.

20 Выпущенные долговые ценные бумаги

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2024	2023
Векселя	70 959	747 269
Депозитные сертификаты	1 235	6 886
Итого	72 194	754 155

Анализ выпущенных долговых ценных бумаг по срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 30.

21 Прочие обязательства

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	2024	2023
Задолженность по обязательному страхованию вкладов		1 036 555	277 221
Обязательства по аренде		855 379	1 087 574
Кредиторская задолженность по хозяйственным операциям		332 875	106 658
Кредиторская задолженность по агентским вознаграждениям		29 916	85 640
Форвардные контракты с драгоценными металлами	33	371	683
Валютные форвардные контракты	33	-	302 436
Прочие		173 190	244 599
Итого прочих финансовых обязательств		2 428 286	2 104 811
Авансовые платежи по договорам купли-продажи товаров		392 546	391 557
Расчеты с персоналом по оплате труда и другим выплатам		333 409	315 505
Налоги к уплате за исключением налога на прибыль		275 569	213 878
Резерв по обязательствам по предоставлению кредитов и неиспользованным лимитам по овердрафтам		103 283	236 646
Расчеты по социальному страхованию и обеспечению		87 773	82 663
Резерв по договорам финансовой гарантии		44 168	25 545
Прочие		119 708	49 420
Итого прочих нефинансовых обязательств		1 356 456	1 315 214
Итого		3 784 742	3 420 025

21 Прочие обязательства (продолжение)

Ниже представлен анализ изменений резерва под обесценение условных обязательств в течение 2024 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Стадия 1 12-month ECL	Стадия 2 Lifetime ECL	Стадия 3 Lifetime ECL	Итого
Резерв под обесценение на 1 января 2024 года	231 974	1 495	3 177	236 646
<i>Изменение резерва под обесценение, отраженное в составе прибыли или убытка за отчетный период</i>				
Переводы:				
Перевод на Стадию 1	111	(62)	(49)	-
Перевод на Стадию 2	(346)	347	(1)	-
Перевод на Стадию 3	(939)	(332)	1 271	-
Изменения в PD/LGD/EADs	(115 445)	1 168	(3 994)	(118 271)
Итого изменение резерва под обесценение, отраженное в составе прибыли или убытка за отчетный период	(116 619)	1 121	(2 773)	(118 271)
Итого резерв под обесценение на 31 декабря 2024 года	115 355	2 616	404	118 375

Ниже представлен анализ изменений резерва под обесценение условных обязательств в течение 2023 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Стадия 1 12-month ECL	Стадия 2 Lifetime ECL	Стадия 3 Lifetime ECL	Итого
Резерв под обесценение на 1 января 2023 года	102 575	961	1 288	104 824
<i>Изменение резерва под обесценение, отраженное в составе прибыли или убытка за отчетный период</i>				
Переводы:				
Перевод на Стадию 1	31	(28)	(3)	-
Перевод на Стадию 2	(888)	901	(13)	-
Перевод на Стадию 3	(907)	(393)	1 300	-
Изменения в PD/LGD/EADs	131 163	54	605	131 822
Итого изменение резерва под обесценение, отраженное в составе прибыли или убытка за отчетный период	129 399	534	1 889	131 822
Итого резерв под обесценение на 31 декабря 2023 года	231 974	1 495	3 177	236 646

Анализ прочих финансовых обязательств по срокам погашения представлены в Примечании 30. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 37.

22 Прочие заемные средства

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2024	2023
Средства, привлеченные от ГК «АСВ»	3 694 768	3 447 367
Итого	3 694 768	3 447 367

Средства, привлеченные от ГК «АСВ», представляют собой займ, предоставленный Государственной корпорацией «Агентство по страхованию вкладов» АО «ВУЗ-банк» в размере 5 700 000 тысяч рублей со ставкой 0,51% годовых и сроком погашения 16 октября 2025 года. По состоянию на дату приобретения контроля над АО «ВУЗ-банк» указанные средства были оценены по справедливой стоимости, равной 1 804 848 тысяч рублей, с применением эффективной процентной ставки в размере 13,7% годовых.

В таблице ниже представлено изменение прочих заемных средств за 2024 год и за 2023 год:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2024	2023
Остаток на 1 января	3 447 367	3 073 672
Погашение средств	(223 850)	(30 411)
Прочие изменения	471 251	404 106
Остаток на 31 декабря	3 694 768	3 447 367

Анализ прочих заемных средств по срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 30.

23 Уставный капитал, добавочный капитал и эмиссионный доход

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Количество акций в обращении, штук	Обыкновенные акции
На 1 января 2023 года	1 001 454 334	3 634 812
На 31 декабря 2023 года	1 001 454 334	3 634 812
На 31 декабря 2024 года	1 001 454 334	3 634 812

Взносы в уставный капитал, внесенные до 1 января 2003 года, скорректированы на сумму 630 449 тысяч рублей с учетом изменений общей покупательной способности рубля в соответствии с требованиями МСФО (IAS) 29 *Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции*.

По состоянию на 31 декабря 2024 года и 31 декабря 2023 года все находящиеся в обращении акции были объявлены, выпущены и полностью оплачены.

По состоянию на 31 декабря 2024 года все обыкновенные акции имеют номинальную стоимость 3 рубля за акцию (31 декабря 2023 г.: 3 рубля за акцию) и предоставляют право одного голоса.

Эмиссионный доход представляет собой превышение суммы внесенных средств над номинальной стоимостью выпущенных акций.

В 2024 году добавочный капитал Группы был увеличен за счет привлечения дополнительного финансирования от контролирующего акционера в виде безвозмездной финансовой помощи в сумме 25 000 000 тысяч рублей (2023 г.: 18 000 000 тысяч рублей). В 2024 году часть добавочного капитала в сумме 9 905 534 тысячи рублей была направлена на погашение убытка прошлых лет.

По состоянию на 31 декабря 2024 года добавочный капитал составляет 51 798 766 тысяч рублей (31 декабря 2023 г.: 36 704 300 тысяч рублей).

24 Дивиденды

В соответствии с российским законодательством, Банк распределяет прибыль на дивиденды или переводит ее на счета резервов (фондов) на основе финансовой отчетности, подготовленной в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета. Фонды в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета на 31 декабря 2024 года составляют 518 577 тысяч рублей (31 декабря 2023 г.: 6 027 659 тысяч рублей).

25 Процентные доходы и расходы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2024	2023
Процентные доходы, рассчитанные по эффективной процентной ставке		
<i>Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости</i>		
Кредиты клиентам физическим лицам	13 672 720	11 270 759
Кредиты клиентам юридическим лицам	12 338 663	9 228 834
Средства в других банках	1 750 010	811 728
Ценные бумаги	247 046	105 660
Корреспондентские счета в других банках	45	143
Прочие	15	593
<i>Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход</i>		
Ценные бумаги	6 829 322	2 861 903
Итого процентных доходов, рассчитанных по эффективной процентной ставке	34 837 821	24 279 620
Прочие процентные доходы		
Кредиты клиентам юридическим лицам, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3 578 840	5 135 647
Дебиторская задолженность по финансовой аренде, оцениваемая по амортизированной стоимости	264 049	304 933
Итого прочих процентных доходов	3 842 889	5 440 580
Процентные расходы, рассчитанные по эффективной процентной ставке		
Срочные депозиты физических лиц	22 085 794	13 867 773
Срочные депозиты юридических лиц	11 689 029	7 252 458
Договоры продажи и обратного выкупа ценных бумаг	2 138 987	933 201
Текущие/расчетные счета	1 513 336	301 960
Средства, привлеченные от Государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов»	492 608	426 029
Обязательства по аренде	105 674	58 796
Выпущенные долговые ценные бумаги	79 764	40 202
Срочные депозиты других банков	16 290	131 243
Прочие	2 737	246 127
Итого	38 124 219	23 257 789
Чистые процентные доходы	556 491	6 462 411

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 37.

26 Комиссионные доходы и расходы

	2024	2023
<i>(в тысячах российских рублей)</i>		
Комиссионные доходы		
Операции с пластиковыми картами и чеками	3 367 042	3 463 117
Расчетные операции	1 661 516	1 585 490
Страхование в рамках агентских договоров	811 947	1 867 857
Гарантии выданные	146 124	78 792
Кассовые операции	126 856	164 542
Подключение и эксплуатация системы "Интернет-Банк"	29 327	42 060
Справочная информация	25 741	28 253
Валютные операции	14 722	37 542
Прочие	26 464	26 829
Итого	6 209 739	7 294 482
Комиссионные расходы		
Операции с пластиковыми картами и чеками	2 889 077	3 221 057
Расчетные операции	124 897	134 549
Инкассация	79 088	85 767
Операции с ценными бумагами	40 745	40 138
Валютные операции	13 415	23 493
Документарные операции	239	225
Прочие	183 130	225 780
Итого	3 330 591	3 731 009
Чистый комиссионный доход	2 879 148	3 563 473

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 37.

27 Административные и прочие расходы

	Прим.	2024	2023
<i>(в тысячах российских рублей)</i>			
Налоги, взносы в социальные и иные фонды		3 723 647	2 457 346
Содержание персонала		3 471 727	4 168 399
Амортизация основных средств, активов в форме права пользования, инвестиционной недвижимости, нематериальных активов	13, 14, 15	1 071 313	1 064 284
Рекламные и маркетинговые услуги		1 087 869	1 240 128
Сопровождение программного обеспечения		941 508	630 870
Информационные и телекоммуникационные услуги		585 334	748 181
Информационно-консультационные услуги		651 471	661 638
Прочие затраты, относящиеся к основным средствам		622 656	285 416
Операционная аренда основных средств		334 501	483 038
Приобретение инвентаря и материалов		273 192	356 092
Профессиональные услуги		152 089	206 831
Услуги охраны		89 680	42 549
Прочие		562 402	681 534
Итого		13 567 389	13 026 306

Сумма расходов на установленные законом взносы в государственные внебюджетные фонды составила 920 728 тысяч рублей (2023 г.: 1 143 531 тысячу рублей).

28 Расход по налогу на прибыль

Расход/(возмещение) по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2024	2023
Текущий налог на прибыль	452 635	88 722
Отложенный налог	(534 618)	(182 116)
Расходы/(возмещение) по налогу на прибыль за год	(81 983)	(93 394)

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

В соответствии с требованиями МСФО (IAS) 12 отложенные налоговые активы и обязательства, отраженные по состоянию на 31 декабря 2024 г., были переоценены Группой с применением новой ставки 25%. В результате в настоящей консолидированной финансовой отчетности были отражены дополнительные отложенные налоговые активы на сумму 1 779 727 тысяч рублей, а также дополнительный доход по отложенному налогу, относящийся к пересчету отложенных налоговых активов и обязательств по новым ставкам, которые будут действовать в периодах возмещения таких активов и обязательств после 1 января 2025 года в сумме 1 779 727 тысяч рублей, в том числе доход по налогу на прибыль в составе прибыли или убытка в сумме 1 510 118 тысяч рублей и доход в составе прочего совокупного дохода в сумме 269 609 тысяч рублей. Данное изменение законодательства не повлияло на суммы текущего налога на прибыль за год, закончившийся 31 декабря 2024 года.

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли Группы за 2024 и 2023 г.г., составляет 20%. Ниже представлено сопоставление теоретических налоговых расходов с фактическим расходом по налогу на прибыль:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2024	2023
Убыток до налогообложения	(18 136 903)	(32 150 952)
Теоретические налоговые отчисления по соответствующей ставке	(3 627 381)	(6 430 190)
Непризнанные налоговые убытки, перенесенные на будущий период	5 320 942	5 632 643
Налоговый эффект постоянных разниц	234 876	846 078
Доход по государственным ценным бумагам, облагаемым налогом по более низким ставкам	(145 613)	(28 091)
Прочие разницы	(354 689)	(113 834)
Влияние увеличения ставки по налогу на прибыль до 25% на отложенный налог на прибыль	(1 510 118)	-
Возмещение по налогу на прибыль	(81 983)	(93 394)

Различия между МСФО и налоговым законодательством Российской Федерации приводят к возникновению временных разниц между балансовой стоимостью активов и обязательств в целях составления финансовой отчетности и в целях расчета налога на прибыль.

28 Расход по налогу на прибыль (продолжение)

Ниже подробно представлены налоговые последствия изменения временных разниц за 2024 и 2023 год:

	31 декабря 2023 года	Отнесено на счет прибылей и убытков	Отражено в составе прочей совокупной прибыли	31 декабря 2024 года
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Денежные средства и их эквиваленты	762	(5 415)	-	(4 653)
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(881 420)	(467 063)	864 885	(483 598)
Средства в других банках	417 666	(65 926)	-	351 740
Кредиты и авансы клиентам	(484 566)	509 030	-	24 464
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	(150 357)	73 126	-	(77 231)
Основные средства	(2 618)	49 865	(16 413)	30 834
Нематериальные активы	4 150	422	-	4 572
Инвестиционная недвижимость	12 298	(74 326)	-	(62 028)
Авансы девелоперским компаниям	29 908	(29 908)	-	-
Дебиторская задолженность по договорам комиссий и купли-продажи товаров и оборудования	2 434	(2 434)	-	-
Активы, удерживаемые для продажи	2 169	1 519	-	3 688
Средства клиентов	1	(1)	-	-
Выпущенные долговые ценные бумаги	7 491	(6 656)	-	835
Прочие заемные средства	(169 913)	75 334	-	(94 579)
Налоговые убытки, переносимые на будущие периоды	7 970 295	(628 402)	-	7 341 893
Прочие	653 485	1 105 453	-	1 758 938
Итого	7 411 785	534 618	848 472	8 794 875
В том числе:				
Отложенный налоговый актив				8 794 875

28 Расход по налогу на прибыль (продолжение)

	31 декабря 2022 года	Отнесено на счет прибылей и убытков	Отражено в составе прочей совокупной прибыли	31 декабря 2023 года
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Денежные средства и их эквиваленты	206	556	-	762
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	1 604 352	(2 915 430)	429 658	(881 420)
Средства в других банках	434 367	(16 701)	-	417 666
Кредиты и авансы клиентам	(2 167 060)	1 682 494	-	(484 566)
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	(87 190)	(63 167)	-	(150 357)
Основные средства	(78 696)	(49 780)	125 858	(2 618)
Нематериальные активы	(16 612)	20 762	-	4 150
Инвестиционная недвижимость	4 298	8 000	-	12 298
Авансы девелоперским компаниям	(21 153)	51 061	-	29 908
Дебиторская задолженность по договорам комиссий и купли-продажи товаров и оборудования	1 725	709	-	2 434
Активы, удерживаемые для продажи	2 200	(31)	-	2 169
Средства клиентов	204	(203)	-	1
Выпущенные долговые ценные бумаги	(55)	7 546	-	7 491
Прочие заемные средства	(250 734)	80 821	-	(169 913)
Налоговые убытки, переносимые на будущие периоды	8 068 287	(97 992)	-	7 970 295
Прочие	(819 986)	1 473 471	-	653 485
Итого	6 674 153	182 116	555 516	7 411 785
В том числе:				
Отложенный налоговый актив				7 411 785

С учетом существующей структуры Группы и особенностей российского налогового законодательства, налоговые убытки и текущие налоговые активы одних предприятий Группы не могут быть зачтены в счет текущих налоговых обязательств и налогооблагаемой прибыли других предприятий Группы, и, следовательно, налоги могут начисляться даже при наличии совокупного налогового убытка. Поэтому отложенные налоговые активы и обязательства взаимозачитываются, только если они относятся к одной и той же компании, подлежащей налогообложению, и к одному и тому же налоговому органу управления.

29 Сегментный анализ

Группа имеет три отчетных сегмента (2023 г.: четыре отчетных сегмента), которые представлены отдельными департаментами Группы. Департаменты предлагают различные продукты и услуги и управляются отдельно, поскольку требуют применения различных технологий и рыночных стратегий. Комитет по управлению активами и пассивами рассматривает внутренние отчеты руководству по каждому департаменту не реже чем два раза в месяц, проводит анализ и мониторинг эффективности и качества работы, обеспечивает координацию деятельности департаментов по управлению ликвидностью и прибыльностью. Далее представлено краткое описание операций каждого из отчетных сегментов.

- Розничные банковские операции – данный бизнес-сегмент включает оказание банковских услуг клиентам-физическим лицам по открытию и ведению расчетных счетов, принятию вкладов, предоставлению розничных инвестиционных продуктов, услуг по ответственному хранению ценностей, обслуживанию дебетовых и кредитных карточек, потребительскому и ипотечному кредитованию.
- Корпоративные банковские операции – данный бизнес-сегмент включает услуги по обслуживанию расчетных и текущих счетов организаций, принятие депозитов, предоставление кредитных линий в форме овердрафтов, предоставление кредитов и иных видов финансирования, операции с иностранной валютой и производными финансовыми инструментами.
- Операции на финансовых рынках – данный бизнес-сегмент включает торговлю финансовыми инструментами, размещение кредитов и привлечение депозитов на межбанковском рынке, операции с иностранной валютой, драгоценными металлами и производными финансовыми инструментами.
- Операции на международных рынках (до 31 декабря 2023 года) – данный бизнес-сегмент включал проведение документарных операций и операций по привлечению средств с международных рынков капитала, такие как выпуск еврооблигаций и еврокоммерческих бумаг.

Информация в отношении результатов каждого отчетного сегмента приводится далее. Результаты деятельности сегмента оцениваются на основании прибыли, полученной сегментом, до вычета налога на прибыль, как они включаются во внутренние отчеты руководству, основанные на управленческой отчетности, подготовленной в соответствии с российскими принципами бухгалтерского учета с корректировкой отдельных статей по экономическому содержанию, рассматриваемые Комитетом по управлению активами и пассивами. Прибыль, полученная сегментом, используется для оценки результатов его деятельности, так как с точки зрения руководства данная информация является наиболее актуальной при оценке результатов деятельности определенных сегментов по сравнению с прочими компаниями, ведущими деятельность в тех же отраслях экономики.

29 Сегментный анализ (продолжение)

В таблице ниже приведена информация по отчетным сегментам по состоянию на 31 декабря 2024 года и за год, закончившийся на указанную дату:

	Розничные банковские операции	Корпора- тивные банковские операции	Операции на финан- совых рынках	Не отне- сенные на отчетные сегменты	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>					
Процентные доходы от операций с внешними контрагентами	13 790 826	17 483 578	8 846 559	-	40 120 963
Процентные расходы	(22 225 968)	(13 281 550)	(2 185 740)	(21 357)	(37 714 615)
Доходы/(расходы) от операций с прочими сегментами	18 256 450	7 377 100	(6 833 080)	(18 800 470)	-
Комиссионные доходы	1 606 780	1 676 702	380	(36 204)	3 247 658
Прибыль от операций с ценными бумагами	-	-	18 674	-	18 674
Прибыль от операций с иностранной валютой и драгоценными металлами	72 216	59 418	870 620	-	1 002 254
Прочие операционные доходы	72 585	48 841	-	58 368	179 794
Административные и прочие расходы	(4 151 997)	(2 018 729)	(112 089)	(4 546 721)	(10 829 536)
Резерв под обесценение активов	(8 149 393)	(2 391 375)	41 334	(1 734 195)	(12 233 629)
Прибыль/(убыток) до налогообложения	(728 501)	8 953 985	646 658	(25 080 579)	(16 208 437)
Активы сегментов	94 236 345	97 415 223	87 383 541	19 569 876	298 604 985
Обязательства сегментов	179 604 997	99 759 093	12 714 926	4 249 060	296 328 076

29 Сегментный анализ (продолжение)

В таблице ниже приведена информация по отчетным сегментам по состоянию на 31 декабря 2023 года и за год, закончившийся на указанную дату:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Розничные банковские операции	Корпоративные банковские операции	Операции на финан- совых рынках	Операции на междуна- родных рынках	Не отне- сенные на отчетные сегменты	Итого
Процентные доходы от операций с внешними контрагентами	11 415 011	16 766 285	2 003 901	12 955	-	30 198 152
Процентные расходы	(14 898 795)	(7 128 882)	(553 329)	(9 681)	(240 264)	(22 830 951)
Доходы/(расходы) от операций с прочими сегментами	11 621 614	(2 085 366)	(1 509 001)	14 256	(8 041 503)	-
Комиссионные доходы/(расходы)	2 594 258	1 856 797	10 145	(7 470)	(132 833)	4 320 897
Прибыль от операций с ценными бумагами	-	-	33 582	-	-	33 582
Прибыль/(убыток) от операций с иностранной валютой и драгоценными металлами	179 941	96 478	(49 074)	-	152 383	379 728
Прочие операционные расходы	(1 486 728)	(353 895)	(75)	-	38 458	(1 802 240)
Административные и прочие расходы	(3 547 969)	(2 235 630)	(123 977)	(16 201)	(14 953 128)	(20 876 905)
Резерв под обесценение активов	(5 384 031)	(13 371 238)	-	-	-	(18 755 269)
Прибыль/(убыток) до налогообложения	493 301	(6 455 451)	(187 828)	(6 141)	(23 176 887)	(29 333 006)
Активы сегментов	90 810 426	157 742 813	59 323 650	-	29 200 810	337 077 699
Обязательства сегментов	201 030 222	110 138 602	6 804 890	240 897	122 095	318 336 706

29 Сегментный анализ (продолжение)

В таблицах, приведенных выше, административные и прочие расходы распределяются между сегментами на основании процентного соотношения численности сотрудников, приходящихся на каждый сегмент. Основные средства не распределяются в управленческом учете между сегментами. Доходы и расходы от операций с прочими сегментами представляют собой доходы и расходы от кредитования и заимствований между сегментами и рассчитаны путем использования ставки трансферта, определяемой руководством. Ценообразование в операциях между сегментами осуществляется на условиях независимости сторон.

В таблицах ниже представлена сверка убытка за 2024 и 2023 годы, сверка активов и обязательств сегментов по состоянию на 31 декабря 2024 года и 31 декабря 2023 года.

	2024	2023
<i>(в тысячах российских рублей)</i>		
Убыток сегментов до налогообложения	(16 208 437)	(29 333 006)
Корректировки учетной политики по МСФО:		
- резерв под обесценение активов	2 311 781	(147 517)
- начисленные процентные доходы по кредитам и авансам клиентам	(1 951 288)	(2 254 281)
- прибыль/(убыток) дочерних и структурированных предприятий, паевых инвестиционных фондов от операций с третьими сторонами	1 722 865	913 495
- административные и прочие расходы по методу начисления	(2 518 426)	(2 067 378)
- элиминирование прибыли от операций с дочерними и структурированными предприятиями, паевыми инвестиционными фондами	(631 344)	2 902 415
- прочие заемные средства по амортизированной стоимости	(471 251)	(404 106)
- амортизация и финансовый результат от реализации основных средств, инвестиционной недвижимости, нематериальных активов и прочего имущества	(205 744)	834 524
- изменение справедливой стоимости активов, приобретенных при объединении бизнеса	161 670	89 562
- оценка финансовых активов по справедливой стоимости	42 460	(942 563)
- отражение операций переуступки кредитов	(2 869)	(644 405)
- прочие корректировки	(386 320)	(1 097 692)
Консолидированный убыток до налогообложения	(18 136 903)	(32 150 952)

29 Сегментный анализ (продолжение)

	2024	2023
<i>(в тысячах российских рублей)</i>		
Активы сегментов	298 604 985	337 077 699
Отклонение среднего значения активов от данных на конец периода	11 051 915	2 788 814
Корректировки учетной политики по МСФО:		
- активы дочерних и структурированных предприятий по расчетам с третьими сторонами	83 856 517	86 281 758
- элиминирование остатков по расчетам с дочерними и структурированными предприятиями, паевыми инвестиционными фондами	(78 232 055)	(108 945 371)
- резерв под обесценение активов	9 341 209	8 955 420
- сальдирование требований и обязательств по незавершенным расчетам, выпущенным ценным бумагам и прочим обязательствам	8 261 922	6 877 495
- отложенный налоговый актив и дебиторская задолженность по налогу на прибыль	6 854 229	2 122 941
- справедливая стоимость активов, приобретенных при объединении бизнеса	(3 342 195)	(3 503 051)
- начисленные процентные доходы по кредитам и авансам клиентам	(3 117 046)	(2 085 692)
- административные и прочие расходы по методу начисления	(1 596 093)	(604 219)
- переоценка основных средств и начисление накопленной амортизации по основным средствам, инвестиционной недвижимости, нематериальным активам и активам в форме права собственности	(601 521)	(430 437)
- финансовые активы по справедливой стоимости	(225 963)	(434 793)
- списание активов за счет резерва под обесценение	(122 612)	(141 314)
- капитализация нематериальных активов	(18 286)	(20 752)
- сальдирование требований и обязательств по производным финансовым инструментам	371	306 104
- прочие корректировки	(1 250 524)	1 719 170
Консолидированные активы	329 464 853	329 963 772
Обязательства сегментов	296 328 076	318 336 706
Отклонение среднего значения обязательств от данных на конец периода	2 330 252	5 474 165
Корректировки учетной политики по МСФО:		
- обязательства дочерних и структурированных предприятий, паевых инвестиционных фондов перед третьими сторонами	43 847 029	28 850 423
- элиминирование остатков по расчетам с дочерними и структурированными предприятиями, паевыми инвестиционными фондами	(29 406 104)	(30 577 827)
- сальдирование требований и обязательств по незавершенным расчетам, выпущенным ценным бумагам и прочим обязательствам	8 261 922	6 877 495
- административные и прочие операционные расходы по методу начисления	1 341 015	713 791
- прочие заемные средства по амортизированной стоимости	(378 315)	(849 566)
- обязательства по аренде	(25 537)	(34 966)
- отложенное налоговое обязательство и кредиторской задолженности по налогу на прибыль	(16 688)	(2 713 783)
- сальдирование требований и обязательств по производным финансовым инструментам	371	306 104
- прочие корректировки	(1 710 197)	564 113
Консолидированные обязательства	320 571 824	326 946 655

Корректировки по отклонению среднего значения активов и обязательств от данных на конец периода обусловлены тем, что в управленческом учете анализируется средний баланс за декабрь 2024 и 2023 года.

30 Управление финансовыми рисками

Система управления рисками является частью общей системы управления Группы и направлена на обеспечение устойчивого развития Банка и участников Группы в рамках реализации утвержденной Стратегии развития.

Базовые принципы системы управления рисками определены в Стратегии управления рисками и капиталом. Целью настоящей Стратегии является определение основных подходов к управлению рисками и капиталом Группы для поддержания приемлемого уровня риска в рамках установленных лимитов и ограничений, обеспечение достаточности собственных средств для покрытия значимых рисков Группы.

Система управления рисками и капиталом Группы функционирует в рамках организационной структуры головной кредитной организации Группы и ее крупных участников.

Органы управления головной кредитной организации Группы:

- Общее собрание акционеров – высший орган управления;
- Совет директоров – коллегиальный орган управления, осуществляющий общее руководство деятельностью Банка за исключением вопросов, отнесенных к компетенции Общего собрания акционеров. Совет директоров осуществляет стратегическое управление Группой, определяет основные принципы и подходы к организации в Группе системы управления рисками, включая утверждение Стратегии управления рисками и капиталом и контроль ее реализации, принципов и подходов к управлению Группой и корпоративной культурой;
- Президент Банка – единоличный исполнительный орган, подотчетный Совету директоров и Общему собранию акционеров, осуществляющий руководство текущей деятельностью Банка, за исключением вопросов, отнесенных к компетенции Общего собрания акционеров и Совета директоров;
- Правление Банка – коллегиальный исполнительный орган, подотчетный Совету директоров и Общему собранию акционеров, осуществляющий руководство текущей деятельностью банка, за исключением вопросов, отнесенных к исключительной компетенции Общего собрания акционеров, Совета директоров и Президента.

Президент и Правление Банка осуществляют свои обязанности и управление деятельностью Группы в соответствии со Стратегией развития, установленными показателями риск-аппетита, принятой системой оплаты труда и действующим законодательством Российской Федерации под контролем Совета директоров Банка.

Комитеты головной кредитной организации Группы:

В рамках системы управления рисками и капиталом в банке функционирует специальный рабочий орган, созданный Президентом – Комитет по управлению рисками (далее – КУР), отвечающий за управление рисками в Группе. Цель создания КУР:

- реагирование на риски, присущие деятельности Группы;
- выявление, оценка, агрегирование наиболее значимых рисков, иных видов рисков, которые в сочетании с наиболее значимыми рисками могут привести к потерям, существенно влияющим на оценку достаточности капитала Группы, и контроля за их объемами;
- оценка достаточности имеющегося в распоряжении Группы капитала для покрытия значимых рисков и потенциальных рисков как по банковской группе в целом, так и для отдельных ее участников;
- планирование капитала исходя из результатов всесторонней оценки значимых рисков, оценки устойчивости крупных участников Группы по отношению к внутренним и внешним факторам рисков (стресс-тестирование).

30 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Для реализации политики Группы в области размещения и привлечения средств, принятие решений по вопросам разрешения конфликта интересов между ликвидностью, процентным риском и прибыльностью головной кредитной организации Группы осуществляется на Комитете по управлению активами и пассивами головной кредитной организации Группы (далее - КУАП).

Подразделения головной кредитной организации Группы и ее крупных участников:

- Центр агрегированных рисков (далее – ЦАР), Центр корпоративных рисков (далее – ЦКР), Центр розничных рисков (далее – ЦРР) – являются самостоятельными структурными подразделениями Банка, которые осуществляют функции службы управления рисками на постоянной основе. ЦАР, ЦКР, ЦРР независимы от бизнес - подразделений и не занимаются коммерческой деятельностью, направленной на получение прибыли. ЦАР, ЦКР, ЦРР несут ответственность за своевременное выявление, оценку и управление рисками Группы при совершении банковских операций и сделок. Общее руководство ЦАР, ЦКР, ЦРР осуществляет Вице-президент – директор по рискам, который находится в непосредственном подчинении Президента Банка.
- Службы внутреннего контроля участников Группы – осуществляют свою деятельность в соответствии с Положением Банка России от 16.12.2003 № 242-П «Об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах» и действующим законодательством, в том числе осуществляют управление регуляторным риском.
- Службы внутреннего аудита участников Группы – осуществляют свою деятельность в соответствии с Положением Банка России от 16.12.2003 № 242-П «Об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах», в том числе проводят оценку эффективности системы управления рисками, проверку эффективности методологии оценки банковских рисков и процедур управления банковскими рисками, установленных внутренними документами Банка (методиками, программами, правилами, порядками и процедурами совершения банковских операций и сделок, управления банковскими рисками), и полноты применения указанных документов.
- Служба по финансовому мониторингу Банка – осуществляет свою деятельность в соответствии с Положением Банка России от 16.12.2003 № 242-П «Об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах», Федеральным законом от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», в том числе осуществляет управление риском легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма в целях его минимизации.
- Ревизионные комиссии участников Группы - являются органом, осуществляющим контроль за финансово-хозяйственной деятельностью участника Группы в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, Уставом участника Группы и Положением о ревизионной комиссии участника Группы. При выполнении своих функций Ревизионная комиссия Банка осуществляет анализ финансового положения Банка, его платежеспособности, ликвидности активов, соотношения собственных и заемных средств, выявление резервов улучшения экономического состояния Банка, выработку рекомендаций для органов управления Банка. По итогам проверки Ревизионная комиссия составляет заключение, в котором, в том числе, содержатся сведения о достоверности данных, содержащихся в отчетах и иных финансовых документах Банка, выполнении Банком обязательных нормативов, установленных Центральным банком Российской Федерации, о качестве управления Банком, состоянии внутреннего контроля.

30 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Управление рисками осуществляется в отношении финансовых рисков (кредитный, рыночный, валютный, процентный, риск ликвидности) и нефинансовых рисков (операционный, стратегический, риск потери деловой репутации, регуляторный риск). Не реже одного раза в квартал ЦАР проверяет актуальность имеющегося полного перечня возможных рисков Группы, а также оценивает значимость этих рисков. На 01.01.2025 года значимыми рисками для Группы являются кредитный, рыночный, процентный, операционный, риски ликвидности и концентрации.

Для всех значимых рисков в Группе утверждаются:

- методы и процедуры управления значимыми рисками, оценки достаточности капитала;
- система контроля над значимыми рисками, достаточностью капитала и соблюдением лимитов по видам рисков.

Управление рисками представляет собой совокупность связанных процедур:

- идентификация (выявление) рисков;
- оценка рисков;
- реагирование на риски;
- определение склонности к риску (риск - аппетита);
- контроль за принятыми объемами значимых рисков (плановые (целевые) уровни рисков, целевая структура рисков, система лимитов);
- подготовка отчетности в рамках управления рисками.

Кредитный риск. Группа подвержена кредитному риску, который является риском того, что одна из сторон операции с финансовым инструментом послужит причиной понесения финансовых убытков другой стороной вследствие невыполнения обязательства по договору. Кредитный риск возникает в результате кредитных и прочих операций с контрагентами, вследствие которых возникают финансовые активы.

Максимальный уровень кредитного риска отражается в балансовой стоимости финансовых активов в консолидированном отчете о финансовом положении. Для гарантий и обязательств по предоставлению кредита максимальный уровень кредитного риска равен сумме обязательства. См. Примечание 32.

Группа контролирует кредитный риск, устанавливая лимиты на одного заемщика или группы связанных заемщиков, а также устанавливая лимиты по географическим и отраслевым сегментам. Лимиты кредитного риска по продуктам и типам клиентов регулярно утверждаются руководством в рамках текущего и стратегического планирования.

Мониторинг таких рисков осуществляется регулярно, при этом лимиты пересматриваются не реже одного раза в год. Финансовая модель утверждается ежегодно бюджетным комитетом, содержит целевую структуру кредитного портфеля по корпоративным клиентам (в разрезе типов клиентов) и целевую структуру кредитного портфеля физических лиц (в разрезе типов продуктов).

Таким образом, устанавливаются лимиты, мониторинг которых осуществляется кредитным комитетом (в рамках управления кредитным риском) и комитетом по управлению активами и пассивами (далее – КУАП) (в рамках управления доходностью кредитного портфеля).

30 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Кредитование корпоративных клиентов

Группа имеет многоуровневую систему принятия решений. Так выдача кредитов осуществляется на основании решений Кредитного комитета; лиц, имеющих право единоличного принятия решения в рамках установленных лимитов; или в отдельно установленном порядке без оформления решений уполномоченного лица/органа на основании положительных заключений Департамента рисков.

Предоставление кредитов, подпадающих в соответствии со статьями 81, 83 Федерального закона «Об акционерных обществах» от 26 декабря 1995 года №208-ФЗ под определение сделок, в совершении которых имеется заинтересованность, осуществляется только с одобрения Совета директоров или Общего собрания акционеров по представлению Кредитного комитета.

Кредитование корпоративных клиентов основывается на установлении внутренних лимитов на клиентов и базируется на внутренних нормативных документах, регламентирующих основные процедуры и методы оценки кредитных рисков. Лимитирование операций основано на системе внутренних кредитных рейтингов, позволяющей обеспечить дифференцированную оценку вероятности неисполнения/ненадлежащего исполнения клиентами своих обязательств. Данная оценка предусматривает анализ ряда количественных (финансовых) и качественных (нефинансовых) факторов деятельности. При этом обязательной оценке подлежат факторы риска, связанные с финансовым состоянием клиента (финансовая устойчивость, платежеспособность, ликвидность, операционная эффективность, капитализация, оценка прогнозной модели денежных потоков и т.д.) и тенденциями его изменения, бизнес-профилем клиента (структура собственности, деловая репутация, наличие поддержки со стороны органов государственной власти и материнских компаний, позиция в отрасли и регионе и т.д.), кредитной историей клиента, условиями макроэкономической конъюнктуры его деятельности и пр. На основании анализа указанных факторов риска проводится оценка вероятности дефолтов клиентов с последующей их классификацией по рейтингам и установлением лимитов.

Группа характеризуется умеренно консервативной политикой по управлению рисками. Так, помимо системы лимитов и рейтингов, активно используются инструменты, снижающие кредитный риск, такие как залог, поручительства компаний и физических лиц. Группа принимает риски на плановой и контролируемой основе, с осуществлением предварительной риск-экспертизы и последующим мониторингом рисков.

30 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Работа с проблемной задолженностью корпоративных клиентов

В Группе проводится работа по достижению максимально полного возврата задолженности по корпоративным клиентам. Критерии, на основании которых заемщики относятся к категории проблемных:

- наличие одной просрочки платежа по основному долгу сроком свыше 6 календарных дней в соответствии с кредитным договором или договором о предоставлении банковской гарантии;
- наличие просрочки по лизинговому платежу сроком свыше 6 календарных дней в соответствии с договором финансовой аренды;
- наличие одной просрочки платежа по процентам за пользование кредитом сроком свыше 6 (шести) календарных дней по кредитному договору (соглашению);
- наличие одной просрочки более 6 (шести) календарных дней при наступлении срока уплаты процентов по договору о предоставлении банковской гарантии;
- отсутствие, утрата или реализация предмета залога без согласия Группы;
- отрицательное решение Группы по вопросу реструктуризации задолженности по кредитному договору при наличии просроченной задолженности;
- невыполнение в течение 15 календарных дней требований Группы о досрочном возврате кредита и уплате процентов, в случаях, указанных в кредитном договоре;
- наличие фактов, достоверно свидетельствующих о том, что задолженность по кредитному договору или договору финансовой аренды не будет возвращена в установленные в соглашении сроки, независимо от наступления срока уплаты задолженности (прямой отказ клиента от возврата задолженности, невозможность связаться с заемщиком, прекращение деятельности заемщика и/или связанных с ним лиц, отсутствием заемщика/поручителя по месту фактического ведения бизнеса/месту регистрации);
- получение информации из судебных органов о введении в отношении заемщика одной из процедур банкротства, принятие заемщиком, поручителем, залогодателем решения о ликвидации, принятие регистрирующим органом в отношении заемщика, поручителя, залогодателя решения о предстоящем исключении из единого государственного реестра юридических лиц.

Для эффективной работы по взысканию задолженности в Группе предусмотрено две процедуры взыскания проблемной задолженности корпоративных заемщиков: добровольный и принудительный порядок.

Добровольный порядок погашения задолженности проблемным заемщиком предусматривает следующую последовательность действий ответственного сотрудника при наличии контакта с проблемными заемщиками в определенный промежуток времени.

30 Управление финансовыми рисками (продолжение)

При отнесении заемщика к категории проблемных осуществляются следующие мероприятия:

- установление контакта с проблемным заемщиком, проведение переговоров;
- анализ причин возникновения просроченной задолженности (дефолта);
- обсуждение вариантов погашения по способам, срокам, проверка различных видов заложенного имущества, имущества «проблемного заемщика» (третьих лиц), которое может быть предложено Группе в счет погашения задолженности; составление акта проверки залога;
- сбор и анализ информации по третьим лицам (по которым ранее информация отсутствовала), в том числе через запросы в подразделения Службы безопасности;
- при несоблюдении графика платежей предложение проблемному заемщику о передаче в добровольном порядке Группе залога или иного имущества в счет погашения задолженности;
- организация и вывоз имущества проблемного заемщика в места для хранения, определенные Группой;
- анализ и оценка вероятности добровольного погашения долга, поиск заинтересованных лиц (кредиторов проблемного заемщика, залогодателей) для продажи долга.

В случае отсутствия контакта с проблемным заемщиком (поручителем) принимается решение о принудительном порядке взыскания задолженности.

Кредитование физических лиц

Одним из основных принципов управления рисками потребительского кредитования является управление соотношением «риск/доход» по каждому предлагаемому кредитному продукту. Оценка рентабельности предлагаемых Группой кредитных продуктов осуществляется двумя способами:

- на основании анализа соотношения величины чистых операционных доходов (процентных, комиссионных), получаемых от валового объема размещенных средств, и величины прогнозируемых потерь (величины проблемной задолженности без учета коэффициента восстановления после проведения претензионной работы), обусловленных наличием просроченной задолженности;
- на основании анализа соотношения величины чистых операционных доходов, получаемых от валового объема размещенных средств, и величины фактических потерь (величины проблемной задолженности с учетом коэффициента восстановления).

Выдача кредита физическому лицу осуществляется в программном обеспечении (далее – ПО) Банка SAP CRM – системы управления взаимоотношениями с клиентами, в основе которой лежит концептуальный подход в развитии бизнеса с внешней средой и субъектами рынка.

30 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Процесс выдачи кредита включает в себя следующие основные элементы (программные модули/автоматизированные рабочие места):

1. ПО SAP CRM (далее - ПО SAP CRM «Кредиты») - программный модуль, позволяющий в автоматическом режиме:

- идентифицировать Заемщика/Поручителя/Залогодателя;
- производить проверку наличия/отсутствия у Заемщика/Поручителя/Залогодателя ссудной задолженности в Банке;
- формировать и хранить анкету Заемщика/Поручителя/Залогодателя (анкета заполняется специалистом Банка);
- осуществлять экспорт анкеты Заемщика/Поручителя на предкредитную экспертизу;
- формировать «Договоры счета», «Договоры КБО», «Анкеты-заявления», «Кредитные соглашения/Кредитные договоры/ДПК», «Договоры поручительства», «Договоры залога», присваивать номера договорам, задание на печать договоров и т.д.

2. ПО APM «Менеджер рисков» - программное обеспечение Банка, представляющее собой настраиваемую в соответствии с методиками расчета лимита, используемыми при кредитовании физических лиц (далее – методика), систему оценки кредитоспособности Заемщика/Поручителя, оценки предмета залога и автоматизированного расчета значения лимита кредитования для Заемщика на основе анкетных данных и предоставленного обеспечения; либо

ПО «SAS Real-Time Decision Manager» - система, представляющая собой автоматизированный процесс принятия решений и рекомендаций по работе с клиентами, основывающаяся на специально разработанных аналитических моделях, учитывающих бизнес-правила стратегий (далее – стратегия) оценки и расчета лимита.

В рамках предкредитной экспертизы выполняется предварительный расчет лимита в соответствии с методикой/стратегией оценки клиента.

В методиках/стратегиях оценки клиентов – физических лиц применяются скоринг-модели, построенные Группой с помощью пакета инструментов SAS Enterprise Miner, позволяющих систематизировать процесс анализа данных, создавать высокоточные предсказательные и описательные модели на основе анализа накопленных статистических данных. В методики/стратегии включена процедура расчета скоринг-балла по анкетным данным как отдельный фактор оценки заемщика.

С целью противодействия мошенничеству и повышения качества верификации данных в Группе используется автоматизированная система AFS/SCAN-RISK. На этапе автоматической проверки клиента используются и постоянно актуализируются наборы антифрод-правил AFS, FPS, FPS – био.

Специалист отдела предкредитной проверки в течение установленного условиями кредитования срока проверки анкет проводит проверку достоверности информации, предоставленной Заемщиком/Поручителем/Залогодателем. В рамках предкредитной экспертизы проводится проверка клиента с использованием разрешенных источников информации (открытых и доступных Группе на основании заключенных соглашений): Контур Фокус, ФССП, БКИ, ФМС.

Специалист отдела предкредитной проверки принимает решение по каждой заявке на кредит в ПО SAP CRM и присваивает каждой заявке на кредит один из статусов: «Выдача возможна» либо «В кредите отказать». Анкеты клиентов с наличием подозрения на мошенничество попадают в дополнительную проверку сотрудников отдела анализа анкет.

Окончательное принятие решения о выдаче кредита принимается с учетом заключения отдела предкредитной проверки и отдела анализа анкет.

30 Управление финансовыми рисками (продолжение)

3. ПО АРМ «Менеджер рисков» доступна информация о принятом решении отдела предкредитной проверки по результатам проверки. Также принятое специалистом службы безопасности решение отображается в ПО SAP CRM в разделе «Дополнительная информация»/«Список анкет, переданных в службы безопасности» для каждого Заемщика /Поручителя/Залогодателя.

В случае, если по итогам проверки отдела предкредитной проверки для анкеты Заявителя и для анкеты Поручителя/Залогодателя (при их наличии) специалистом отдела предкредитной проверки принято решение «Выдача кредита возможна», а также в случае, если была рассчитана сумма кредита отличная от нулевой, экономист канала телефонных продаж может продолжить оформление кредита в ПО SAP CRM «Кредиты» выбрав один из вариантов оформления кредита: «Сейчас» (кредит оформляется в текущем операционном дне) или «Позже» (кредит может быть оформлен в течение срока для выражения согласия с индивидуальными условиями договора потребительского кредита).

В Группе построена система мониторинга кредитного портфеля физических лиц. В рамках данного мониторинга Центром розничных рисков оценивается динамика возникновения проблемной задолженности в целом по портфелю и отдельно, в разрезе продуктов, оценивается эффективность применения различных скоринговых моделей, изменение портретов заемщиков в разрезе продуктов и по другим показателям. Принятие решений по вопросам мониторинга, изменений методик, изменений условий по кредитным продуктам физическим лицам осуществляется кредитным комитетом Группы на ежемесячной основе.

Центр качества активов (далее - ЦКА) проводит работу по взысканию просроченной задолженности физических лиц, имеющих задолженность по кредитам, по комиссиям за оказанные услуги, а также по убыткам, возникшим в результате реализации событий Операционного риска. Специалисты ЦКА используют в своей работе автоматизированную платформу содействия в принятии ключевых решений на всех этапах сотрудничества с проблемными заемщиками Power Curve Collection (далее – PCC), а также программно-аппаратное обеспечение SAP CRM и SAP BCM.

В программном обеспечении, используемом специалистами ЦКА, реализовано рабочее место сотрудника, обеспечивающее обработку и сегментацию клиентов, формирование и выгрузку списков для работы сотрудникам, экранные формы, содержащие необходимую для работы специалиста информацию, а также позволяющие вносить результаты их работы.

В ходе организации работы по взысканию задолженности используются различные стратегии работы (порядок действий утвержденный кредитным комитетом по операциям с физическими лицами) с проблемными заемщиками. Выбор конкретной стратегии происходит с учетом длительности просроченной задолженности по кредитному договору, платежной дисциплины заемщика, наличия полученных Группой судебных актов, в том числе о несостоятельности (банкротстве) заемщика, установленных фактов смерти, либо недееспособности заемщика, наличия заявления заемщика об отказе от взаимодействия с Банком, оформленного в соответствии с требованиями Федерального закона от 03.07.2016 N 230-ФЗ.

С учетом выбранной стратегии ЦКА использует различные инструменты взыскания: звонки на телефон проблемному заемщику, автоинформатор, смс-информирование, письменные уведомления о погашении задолженности, робот-коллектор (отправка голосовых сообщений проблемным заемщикам), привлечение коллекторских агентств для осуществления взыскания на основании заключенных агентских договоров.

Выбор стратегии работы с конкретным договором производится ежедневно в автоматическом режиме с учетом действующей стратегии работы и используемых инструментов взыскания.

30 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Ежедневно в автоматическом режиме формируются исходящие кампании для осуществления обзвона клиентов сотрудниками направления взыскания ранней просрочки (далее - НВРП) блока досудебного взыскания (далее - БДВ) ЦКА, производится генерация задач для специалистов направления взыскания длительной просрочки (далее - НВДП) БДВ ЦКА и направления взыскания проблемной просрочки (далее - НВПП) БДВ ЦКА. Согласно действующей стратегии работы с проблемной задолженностью определенному сегменту клиентов на ежедневной основе отправляется СМС с уведомлением о просрочке.

Также, согласно обозначенного порядка (стратегии) работы с проблемной задолженностью, определенный сегмент договоров на ежедневной основе поступает в работу специалистов НВРП БДВ ЦКА. Сотрудники НВРП осуществляют сопровождение указанных договоров путем ведения устных переговоров с заемщиками по номерам контактных телефонов, при помощи автоматического набора посредством программного обеспечения SAP BCM, выясняя причины нарушения договорных обязательств и разъясняя необходимость погашения просроченной задолженности в кратчайшие сроки.

На следующей стадии работы с проблемной задолженностью сегмент договоров, определенный стратегией, на ежедневной основе поступает в работу специалистов НВДП БДВ ЦКА. Сотрудники НВДП осуществляют сопровождение указанных договоров путем ведения устных переговоров с заемщиками по номерам контактных телефонов ручным либо автоматическим набором посредством программного обеспечения SAP BCM, стимулируя клиентов к погашению просроченной задолженности и осуществляя консультации по возникающим у клиентов вопросам. В случае отсутствия контакта с заемщиком по телефону ответственный сотрудник может инициировать отправку смс-сообщения с требованием погашения просроченной задолженности, а в адрес регистрации либо фактического места проживания - письменного уведомления о необходимости погашения задолженности. С целью уведомления заемщиков о необходимости связи с сотрудником Банка, номер телефона может вноситься в электронный реестр автоинформатора.

После проведенных мероприятий сотрудниками НВДП определенный сегмент договоров на ежедневной основе поступает в работу специалистов НВПП БДВ ЦКА. Сотрудники НВПП осуществляют сопровождение указанных договоров путем ведения устных переговоров с проблемными заемщиками по номерам контактных телефонов ручным либо автоматическим набором посредством программного обеспечения SAP BCM. В случае отсутствия контакта с проблемным заемщиком по телефону ответственный сотрудник может инициировать отправку смс-сообщения с требованием погашения просроченной задолженности, а в адрес регистрации, либо фактического места проживания - письменного уведомления о необходимости погашения. С целью уведомления проблемных заемщиков о необходимости связи с сотрудником Банка номер телефона может вноситься в электронный реестр автоинформатора.

Согласно действующей стратегии работы с проблемной задолженностью, определенный сегмент договоров на периодической основе поступает в работу коллекторских агентств (далее - КА). Сотрудники КА осуществляют взыскание задолженности по переданным в работу договорам на основании заключенного с Банком агентского договора в течение срока установленного в данном договоре. С учетом выбранной стратегии взыскания также возможно вторичное размещение данных договоров в КА.

В случае непогашения клиентом просроченной задолженности договор передается в блок судебного взыскания (далее - БСВ), на взыскание в судебном порядке. Сроки и целесообразность передачи на стадию судебного взыскания определяются действующей стратегией работы по взысканию проблемной задолженности. Возможна передача на судебную стадию по заявлению клиента. С целью организации эффективной работы на стадии исполнительного производства БСВ содержит в штате широкую сеть региональных сотрудников.

Для повышения скорости документооборота реализовано использование личного кабинета на портале Госуслуг для направления заявлений в подразделения ФССП РФ и получения от судебных приставов-исполнителей информации об исполнительном производстве.

30 Управление финансовыми рисками (продолжение)

В случае признания просроченной задолженности нереальной к взысканию производится списание задолженности.

В целях исполнения требований Федерального закона «О несостоятельности (банкротстве)» от 26 октября 2002 года №127-ФЗ на постоянной основе ведется мониторинг клиентов, в отношении которых возбуждено дело о банкротстве, осуществляется представление интересов банка в делах о банкротстве граждан-клиентов в арбитражных судах, а также в соответствии с законом осуществляется применение последствий введения процедур банкротства в отношении клиентов банка (мораторий на погашение задолженности, блокировок карт и т.д.).

Центр розничных рисков осуществляет анализ кредитов по срокам погашения и последующий контроль просроченных остатков. Руководству предоставляются данные о сроках задолженности и прочая информация о кредитном риске.

Кредитное качество финансовых инструментов.

Группа управляет кредитным качеством финансовых активов при помощи внутренней системы присвоения рейтингов.

В зависимости от уровня кредитного риска Группа присваивает следующие рейтинги финансовым активам:

Основные рейтинговые категории кредитного риска	Краткое описание категории
Минимальный риск	Кредиты, контрагенты по которым демонстрируют стабильную способность исполнять свои финансовые обязательства и имеют минимальную вероятность дефолта
Низкий риск	Кредиты, контрагенты по которым имеют низкую вероятность дефолта и высокую способность соблюдать финансовые обязательства
Средний риск	Кредиты, контрагенты по которым имеют среднюю вероятность дефолта и среднюю способность исполнять свои финансовые обязательства, требующие незначительного контроля и мониторинга
Высокий риск	Кредиты, контрагенты по которым имеют высокую вероятность дефолта, требующие высокую степень контроля за исполнением
Дефолт	Кредиты, имеющие признаки обесценения, соответствующие определению дефолта

По ссудам, предоставленным корпоративным клиентам Группа присваивает следующие рейтинги:

Основные рейтинговые категории	Краткое описание категории
AAA	Наивысший уровень кредитоспособности
AA	Высокая кредитоспособность
A	Подвержены низкому кредитному риску
BBB	Хорошая кредитоспособность, умеренный кредитный риск
BB	Вне опасности в краткосрочной перспективе, существует возможность развития кредитных рисков, особенно в результате негативных экономических изменений
B	Наличие значительных кредитных рисков, хотя в настоящее время имеется возможность исполнения финансовых обязательств
CCC	Потенциальная возможность невыполнения долговых обязательств
CC	Очень высокая подверженность кредитным рискам, вероятен дефолт
C	Близки к дефолту или возбуждена процедура банкротства
D	Не проведены своевременные платежи по некоторой части обязательств, частичный дефолт. Дефолт по финансовым обязательствам

30 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Взаимозачет финансовых активов и обязательств

Раскрытия информации, представленные в таблицах далее, включают информацию о финансовых активах и финансовых обязательствах, которые:

- взаимозачитываются в консолидированном отчете о финансовом положении Группы; или
- 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 консолидированном отчете о финансовом положении.

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

Группа получает и принимает обеспечение в виде денежных средств и ценных бумаг, обращающихся на рынке, в отношении следующих сделок:

- производные инструменты (см. Примечание 33);
- сделки «РЕПО», сделки «обратного РЕПО»; и
- соглашения о заимствовании и предоставлении в заем ценных бумаг.

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 окончания 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 декабря 2024 года.

30 Управление финансовыми рисками (продолжение)

	Полные суммы признанных финансовых активов/ финансовых обязательств	Полные суммы признанных финансовых активов/ финансовых обязательств, которые были взаимозачтены в консолидированном отчете о финансовом положении	Чистая сумма финансовых активов/ финансовых обязательств в консолидированном отчете о финансовом положении	Суммы, которые не были взаимозачтены в консолидированном отчете о финансовом положении	Чистая сумма
<i>(в тысячах российских рублей)</i>					
Обязательства					
Договоры продажи и обратного выкупа ценных бумаг	(43 290 432)	-	(43 290 432)	43 290 432	-
Итого финансовых обязательств	(43 290 432)	-	(43 290 432)	43 290 432	-

В таблице далее представлены финансовые активы и финансовые обязательства, являющиеся предметом юридически действительных генеральных соглашений о взаимозачете и аналогичных соглашений по состоянию на 31 декабря 2023 года.

	Полные суммы признанных финансовых активов/ финансовых обязательств	Полные суммы признанных финансовых активов/ финансовых обязательств, которые были взаимозачтены в консолидированном отчете о финансовом положении	Чистая сумма финансовых активов/ финансовых обязательств в консолидированном отчете о финансовом положении	Суммы, которые не были взаимозачтены в консолидированном отчете о финансовом положении	Чистая сумма
<i>(в тысячах российских рублей)</i>					
Обязательства					
Договоры продажи и обратного выкупа ценных бумаг	(36 909 700)	-	(36 909 700)	36 909 700	-
Итого финансовых обязательств	(36 909 700)	-	(36 909 700)	36 909 700	-

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

- активы и обязательства, возникающие в результате сделок «РЕПО», сделок «обратного РЕПО», соглашений о заимствовании и предоставлении в заем ценных бумаг – амортизированная стоимость.

Суммы, представленные в ранее приведенных таблицах, которые взаимозачитываются в консолидированном отчете о финансовом положении, оцениваются на аналогичной основе.

30 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Рыночный риск. Группа подвержена рыночному риску, т.е. риску возникновения финансовых потерь (убытков) вследствие изменения справедливой стоимости финансовых инструментов и товаров, а также курсов иностранных валют и (или) учетных цен на драгоценные металлы. Рыночный риск, включает в себя остаточный, фондовый, валютный, процентный и товарный риски.

Управление рыночным риском состоит из идентификации, оценки, реагирования, мониторинга, контроля и оптимизации риска.

Комитет по управлению активами и пассивами устанавливает лимит на уровень снижения капитала и выделяет ресурсы на формирование портфеля с рыночным риском. Департамент казначейства в рамках установленных ограничений проводит подбор оптимальной структуры портфеля и разрабатывает положение по управлению портфелем.

С целью моделирования возможных колебаний основных макроэкономических показателей и оценки их влияния на финансовую устойчивость и активы Группы, а также для оценки достаточности капитала для покрытия возможных потерь, Банком проводится стресс-тестирование рыночного риска.

Основным инструментом проведения стресс-тестирования портфеля долговых ценных бумаг является сценарный анализ, в основе которого заложено наблюдение за изменениями доходности ценных бумаг из модельного портфеля за период кризиса (декабрь 2014 – май 2015) с дальнейшим расчетом изменения рыночной стоимости портфеля. Сценарный анализ позволяет оценивать не только максимально возможные потери, но и проводить анализ чувствительности финансовой устойчивости Группы и отдельных портфелей активов к изменению значений факторов риска

Объектами стресс-тестирования по рыночному риску могут выступать:

- активы, оцениваемые по справедливой стоимости;
- процентные активы и пассивы;
- открытые позиции в иностранной валюте и драгоценных металлах;
- чистый операционный доход и финансовый результат деятельности Группы;
- капитал (собственные средства)

Для стресс-тестирования применяется непараметрический исторический метод VaR (Value at Risk). В методе используется вероятностный подход и математические методы для прогнозирования размера рыночного риска на заданном временном интервале. Расчетная величина VaR представляет собой максимальный размер потерь по портфелю активов с заданной вероятностью на определенный срок.

Параметрами применяемого метода являются:

- временной интервал (горизонт прогнозирования) определяется вероятностью наступления события на горизонте ближайших 365 дней;
- анализируемый период июнь 2014 – май 2015 (календарный год, включая кризисный период);
- доверительный интервал 95%;
- базовая валюта соответствует базовой валюте тестируемого инструмента.

Расчет рыночного риска по методу VaR может применяться как на этапе определения максимальных потерь по портфелю с заданным уровнем вероятности (здесь базой для расчетов рыночного риска служат размеры открытых лимитов на инструменты портфеля), так и на этапе контроля за текущим размером рыночного риска (по текущим открытым позициям).

Обновление (актуализация) стрессовых сценариев осуществляется по мере необходимости, но не реже 1 раза в год: при изменении рыночной и общеэкономической конъюнктуры, структуры активов и обязательств, рискованного профиля Банка, а также при возникновении других значимых обстоятельств.

30 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Процентной риск. Группа принимает на себя риск ухудшения ее финансового положения вследствие снижения размера капитала, уровня доходов, стоимости активов в результате изменения процентных ставок на финансовом рынке.

Целями управления процентным риском являются:

- минимизация потенциальных потерь от процентного риска;
- стабилизация процентной маржи вне зависимости от рыночных условий;
- оптимизация соотношения уровня риска и доходности.

В целях реализации эффективного управления процентным риском утверждаются предельные объемы (лимиты/сигнальные значения) в отношении операций с финансовыми инструментами, чувствительными к изменению процентных ставок.

Для оценки возможных потерь под влиянием внешних факторов Группа проводит стресс-тестирование процентного риска.

Чувствительность финансовых активов и обязательств к изменению процентных ставок для финансовых инструментов, находящихся на балансе на 31 декабря 2024 года и 31 декабря 2023 года, представлена в таблице ниже:

	2024		2023	
	Прибыль или убыток	Капитал	Прибыль или убыток	Капитал
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Параллельный сдвиг на 300 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	1 222 894	1 222 894	717 691	717 691
Параллельный сдвиг на 300 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	(1 222 894)	(1 222 894)	(717 691)	(717 691)

30 Управление финансовыми рисками (продолжение)

В таблице ниже приведен анализ эффективных процентных ставок для основных финансовых инструментов. Анализ подготовлен на основе эффективных процентных ставок на конец периода, используемых для амортизации соответствующих активов/обязательств.

% в год	2024			2023		
	Рубли	Доллары США	Евро	Рубли	Доллары США	Евро
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	0,51	-	-	0,38	-	-
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	19,72	6,85	-	12,09	6,94	-
Ценные бумаги, отражаемые по амортизированной стоимости	6,43	-	-	7,08	-	-
Средства в других банках	13,07	-	-	6,82	-	-
Кредиты и авансы клиентам - юридическим лицам	21,61	4,62	3,50	15,81	5,39	3,50
Кредиты и авансы клиентам - физическим лицам	12,15	-	-	12,04	-	-
Прочие активы						
- дебиторская задолженность по финансовой аренде	22,18	-	-	6,13	-	-
Обязательства						
Средства других банков						
- договоры продажи и обратного выкупа ценных бумаг	21,42	-	-	15,66	-	-
Средства клиентов - юридических лиц						
- текущие и расчетные счета	1,52	0,00	0,00	0,93	0,11	0,11
- срочные депозиты	21,68	0,01	-	15,05	0,20	-
Средства клиентов - физических лиц	16,82	0,68	0,04	9,59	0,05	0,05
Выпущенные долговые ценные бумаги:						
- векселя	15,04	-	0,38	12,70	-	0,36

30 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Риск ликвидности. Риск ликвидности определяется как риск неспособности Группы финансировать свою деятельность, то есть обеспечивать рост активов и выполнять обязательства по мере наступления сроков их исполнения без понесения убытков в размере, угрожающем финансовой устойчивости Группы.

Группа подвержена риску в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств для расчетов по депозитам овернайт, счетам клиентов, погашения депозитов, выдаче кредитов, выплат по гарантиям и по производным финансовым инструментам, расчеты по которым производятся денежными средствами. Группа не аккумулирует денежные средства на случай необходимости единовременного выполнения всех вышеуказанных обязательств, так как, исходя из накопленного опыта работы, можно с достаточной долей точности прогнозировать уровень денежных средств, необходимый для выполнения данных обязательств.

Управление риском ликвидности Группы состоит:

- в рассмотрении и утверждении лимитов текущих операций, влияющих на ликвидность, и мероприятий, обеспечивающих прибыльную работу при оптимальном риске ликвидности;
- в систематическом мониторинге ответственными подразделениями текущих операций в разрезе показателей ликвидности;
- в систематическом мониторинге текущей и перспективной ликвидности в рублях и иностранной валюте;
- в определении (расчете) на регулярной основе уровня избытка/дефицита ликвидности;
- в регулярном контроле эффективности текущих методов управления ликвидностью.

Управление риском ликвидности по Банку и Группе в целом осуществляет Комитет по управлению активами и пассивами (КУАП). КУАП определяет стратегию по управлению ликвидностью, утверждает лимиты текущих операций, влияющих на ликвидность, и мероприятия, обеспечивающие прибыльную работу при оптимальном риске ликвидности, разрабатывает меры по восстановлению уровня резервов ликвидности. Функции, связанные с оценкой риска ликвидности, текущим контролем и управлением риском ликвидности, контролем выполнения решений КУАП, возлагаются на Центр агрегированных рисков (ЦАР). Ежедневный контроль использования свободных ресурсов, межбанковских кредитных лимитов, активных операций осуществляется департаментом казначейства и ЦАР.

Информация о финансовых активах и обязательствах (их структуре, величине разрывов на отдельных временных интервалах) используется при принятии управленческих решений, направленных на поддержание достаточного уровня ликвидности Группы в целом.

Стресс-тестирование риска ликвидности Группы осуществляется методом расчета профицита/дефицита ликвидности, который может возникнуть в течение 90 календарных дней вследствие существенного изъятия денежных средств по любым причинам. Требуемые резервы ликвидности охватывают все возможные оттоки средств клиентов в течение 90 дней, включая необходимые резервы под расчеты и недостаточную диверсификацию пассивов.

В рамках управления мгновенной позицией и поддержания ликвидности в целом Группа имеет в своем управлении инструменты оперативного привлечения ресурсов под залог ценных бумаг.

Группа старается поддерживать устойчивую базу финансирования, состоящую преимущественно из средств других банков, депозитов юридических лиц/вкладов физических лиц и долговых ценных бумаг.

30 Управление финансовыми рисками (продолжение)

По мнению руководства Группы, договорные сроки возврата срочных депозитов физических лиц не являются показательными для анализа ликвидности, так как согласно проведенным внутренним исследованиям поведения клиентов 80% заключенных договоров пролонгируются, и этот коэффициент на всем протяжении срока наблюдения никогда не опускается ниже данной границы. Соответственно, в таблицах, указанных ниже, 80% от сумм, относящихся к категориям «До востребования и менее 1 месяца», «От 1 до 3 месяцев», «От 3 до 12 месяцев» и «От 1 до 3 лет» по срочным депозитам физических лиц, которые включены в статью «Средства клиентов», перенесены в категорию «Свыше 3 лет» с целью более точного отражения реальных сроков погашения. Однако в соответствии с Гражданским кодексом Российской Федерации физические лица имеют право снимать средства со счетов до наступления срока погашения, теряя при этом право на начисленные проценты.

В таблице ниже представлен анализ срочных депозитов физических лиц по состоянию на 31 декабря 2024 года и 31 декабря 2023 года исходя из установленных в договорах сроков погашения:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2024	2023
До востребования и менее 1 месяца	20 590 286	20 651 434
От 1 до 3 месяцев	37 800 031	50 049 698
От 3 до 12 месяцев	73 903 382	58 343 777
От 1 до 3 лет	2 230 982	11 373 353
Свыше 3 лет	1 794 368	5 002 571
Итого	136 319 049	145 420 833

Для управления ликвидностью Группа использует модель, в рамках которой портфель облигаций используется в качестве инструмента регулирования кассовых разрывов ликвидности. Правила управления данным портфелем содержит обязательное требование о включении его ценных бумаг в ломбардный список Банка России, поэтому Группа может мобилизовать денежные средства в размере данного портфеля через операции прямого РЕПО. По состоянию на 31 декабря 2024 года ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в сумме 37 110 303 тысячи рублей (31 декабря 2023 г.: 30 415 433 тысячи рублей) проданы в рамках соглашений о продаже с обязательством обратного выкупа, но в силу того, что Группа сохраняет за собой практически все риски и выгоды, вытекающие из права собственности на данные ценные бумаги, их признание не прекращается (см. Примечание 8). По состоянию на 31 декабря 2024 года и на 31 декабря 2023 года ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход представлены по договорным срокам их погашения. По мнению руководства Группы договорные сроки окончания сделок РЕПО не являются показательными для анализа ликвидности, так как по окончании указанных договоров будут заключаться новые договоры под залог ценных бумаг. Таким образом, Группа рассматривает операции прямого РЕПО как долгосрочный источник финансирования, ожидаемые сроки погашения по таким операциям указаны в соответствии со сроками погашения соответствующих ценных бумаг, которые являются залогами по операциям прямого РЕПО.

В таблице ниже представлен анализ средств других банков по состоянию на 31 декабря 2024 года и 31 декабря 2023 года исходя из установленных в договорах сроков погашения.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2024	2023
До востребования и менее 1 месяца	43 290 433	36 909 719
От 1 до 3 лет	131 012	204 267
Итого	43 421 445	37 113 986

30 Управление финансовыми рисками (продолжение)

В таблице ниже представлен анализ балансовой стоимости финансовых активов и обязательств по ожидаемым срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2024 года.

	До востребова- ния и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 до 3 лет	Свыше 3 лет	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>						
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	71 601 412	-	-	-	-	71 601 412
Обязательные резервы на счетах в Банке России	862 728	154 337	15 290	-	-	1 032 355
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	4 907 228	-	1 718 815	10 862 807	40 179 388	57 668 238
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	-	204 715	2 198 671	-	2 403 386
Средства в других банках	4 489	-	1 429 551	-	-	1 434 040
Кредиты и авансы клиентам - юридическим лицам	10 824 464	2 471 397	29 124 394	14 098 204	29 969 815	86 488 274
Кредиты и авансы клиентам - физическим лицам	2 563 511	1 752 128	8 217 011	16 719 812	55 371 396	84 623 858
Прочие финансовые активы	3 234 622	56 426	207 382	315 861	152 603	3 966 894
Итого финансовых активов	93 998 454	4 434 288	40 917 158	44 195 355	125 673 202	309 218 457
Обязательства						
Средства других банков	55 666	427 876	704 878	16 415 677	25 817 348	43 421 445
Средства клиентов - юридических лиц	78 618 653	14 064 386	1 393 347	-	-	94 076 386
Средства клиентов - физических лиц	23 920 721	7 446 532	14 591 205	437 177	129 126 654	175 522 289
Выпущенные долговые ценные бумаги	13 148	5 941	40 267	12 838	-	72 194
Прочие заемные средства	-	4 962	3 689 806	-	-	3 694 768
Прочие финансовые обязательства	1 572 907	-	-	5 095	850 284	2 428 286
Итого финансовых обязательств	104 181 095	21 949 697	20 419 503	16 870 787	155 794 286	319 215 368
Чистый разрыв ликвидности на 31 декабря 2024 года	(10 182 641)	(17 515 409)	20 497 655	27 324 568	(30 121 084)	(9 996 911)
Совокупный разрыв ликвидности на 31 декабря 2024 года	(10 182 641)	(27 698 050)	(7 200 395)	20 124 173	(9 996 911)	

30 Управление финансовыми рисками (продолжение)

В таблице ниже представлен анализ балансовой стоимости финансовых активов и обязательств по ожидаемым срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2023 года.

	До востребова- ния и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 до 3 лет	Свыше 3 лет	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>						
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	49 648 479	-	-	-	-	49 648 479
Обязательные резервы на счетах в Банке России	629 159	163 929	15 797	-	-	808 885
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	5 809 173	-	1 763 458	3 699 451	45 908 932	57 181 014
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	-	-	1 834 775	501 511	2 336 286
Средства в других банках	306 298	-	1 769 823	-	-	2 076 121
Кредиты и авансы клиентам - юридическим лицам	9 782 374	7 276 715	23 032 491	23 105 712	32 959 877	96 157 169
Кредиты и авансы клиентам - физическим лицам	3 756 437	1 847 631	9 362 221	21 556 363	56 932 277	93 454 929
Прочие финансовые активы	3 455 353	69 266	342 631	1 422 454	1 330 940	6 620 644
Итого финансовых активов	73 387 273	9 357 541	36 286 421	51 618 755	137 633 537	308 283 527
Обязательства						
Средства других банков	20	-	1 428 899	2 176 866	33 508 201	37 113 986
Средства клиентов - юридических лиц	74 476 813	19 405 189	1 870 002	-	-	95 752 004
Средства клиентов - физических лиц	24 126 635	9 985 117	11 623 499	2 257 707	138 466 160	186 459 118
Выпущенные долговые ценные бумаги	640 442	8 342	93 399	11 972	-	754 155
Прочие заемные средства	-	5 408	14 997	3 426 962	-	3 447 367
Прочие финансовые обязательства	768 840	248 815	-	7 393	1 079 763	2 104 811
Итого финансовых обязательств	100 012 750	29 652 871	15 030 796	7 880 900	173 054 124	325 631 441
Чистый разрыв ликвидности на 31 декабря 2023 года	(26 625 477)	(20 295 330)	21 255 625	43 737 855	(35 420 587)	(17 347 914)
Совокупный разрыв ликвидности на 31 декабря 2023 года	(26 625 477)	(46 920 807)	(25 665 182)	18 072 673	(17 347 914)	

30 Управление финансовыми рисками (продолжение)

В таблицах далее представлены ожидаемые недисконтированные денежные потоки по финансовым обязательствам. В таблице ниже показан анализ финансовых обязательств и условных обязательств с учетом недисконтированных потоков по срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2024 года.

	До востребова- ния и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 до 3 лет	Свыше 3 лет	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>						
Обязательства						
Средства других банков	118 466	427 876	704 878	16 422 159	25 817 347	43 490 726
Средства клиентов - юридических лиц	78 835 955	14 473 296	1 492 993	-	-	94 802 244
Средства клиентов - физических лиц	23 921 823	7 454 399	14 626 368	448 152	129 276 561	175 727 303
Выпущенные долговые ценные бумаги	14 661	6 453	44 094	13 045	-	78 253
Прочие заемные средства	-	9 322	4 084 408	-	-	4 093 730
Обязательства по аренде	-	-	-	5 849	1 165 037	1 170 886
Гарантии выданные	1 658 034	1 357 800	2 653 090	3 164 689	317 128	9 150 741
Неиспользованные кредитные линии и овердрафты	9 129 691	-	-	-	-	9 129 691
Прочие финансовые обязательства	1 572 907	-	-	-	-	1 572 907
Итого финансовых и условных обязательств	115 251 537	23 729 146	23 605 831	20 053 894	156 576 073	339 216 481

В таблице ниже показан анализ финансовых обязательств и условных обязательств с учетом недисконтированных потоков по срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2023 года.

	До востребова- ния и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 до 3 лет	Свыше 3 лет	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>						
Обязательства						
Средства других банков	66 096	-	1 428 899	2 199 629	33 508 200	37 202 824
Средства клиентов - юридических лиц	74 816 115	19 846 476	1 947 250	-	-	96 609 841
Средства клиентов - физических лиц	24 135 867	10 018 794	11 756 127	2 368 758	138 477 437	186 756 983
Выпущенные долговые ценные бумаги	645 459	8 644	104 481	12 166	-	770 750
Прочие заемные средства	-	10 987	16 511	4 314 284	-	4 341 782
Обязательства по аренде	-	420	-	8 356	1 166 364	1 175 140
Гарантии выданные	312 945	413 147	2 072 123	638 174	317 130	3 753 519
Неиспользованные кредитные линии и овердрафты	16 989 054	-	-	-	-	16 989 054
Прочие финансовые обязательства	768 840	248 397	-	-	-	1 017 237
Итого финансовых и условных обязательств	117 734 376	30 546 865	17 325 391	9 541 367	173 469 131	348 617 130

30 Управление финансовыми рисками (продолжение)

По мнению руководства, совпадение и/или контролируемое несовпадение сроков размещения и погашения и процентных ставок по активам и обязательствам является основополагающим фактором для успешного управления Группой. В банках, как правило, не происходит полного совпадения по указанным позициям, так как операции часто имеют неопределенные сроки погашения и различный характер. Несовпадение данных позиций потенциально повышает прибыльность деятельности, вместе с этим одновременно повышается риск понесения убытков. Сроки погашения активов и обязательств и возможность замещения процентных обязательств по приемлемой стоимости по мере наступления сроков их погашения являются важными факторами для оценки ликвидности и рисков в случае изменения процентных ставок и валютнообменных курсов.

Руководство считает, что, несмотря на существенную долю средств клиентов, имеющих статус «до востребования», диверсификация таких средств по количеству и типу вкладчиков, а также опыт, накопленный Группой за предыдущие периоды, указывают на то, что данные средства формируют долгосрочный и стабильный источник финансирования деятельности.

Несмотря на то, что гарантии могут быть востребованы в любой момент, требования по ликвидности в отношении выплат по гарантиям и аккредитивам значительно ниже, чем сумма соответствующих обязательств, так как Группа обычно не ожидает, что средства по данным обязательствам будут востребованы третьими сторонами. Общая сумма договорных обязательств по предоставлению кредитов не обязательно представляет собой сумму денежных средств, выплата которых потребуется в будущем, поскольку многие из этих обязательств могут оказаться невостребованными или прекращенными до окончания срока их действия.

31 Управление капиталом*

Управление капиталом Группы и Банка имеет следующие цели: (i) соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России; (ii) обеспечение способности Группы и Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия; (iii) получение прибыли на вложенный капитал в долгосрочном периоде.

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

Группа и Банк определяют в качестве капитала те статьи, которые определены в соответствии с законодательством Российской Федерации в качестве статей, составляющих капитал (собственные средства) кредитных организаций. Группа и Банк рассчитывают величину капитала в соответствии с Положением Банка России от 04 июля 2018 года № 646-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций (Базель III)».

В таблице ниже представлены минимальные значения нормативов достаточности капитала Группы по состоянию на 31 декабря 2024 года и 31 декабря 2023 года:

<i>(в процентах)</i>	2024	2023
Норматив достаточности базового капитала H20.1	4,50	4,50
Норматив достаточности основного капитала H20.2	6,00	6,00
Норматив достаточности собственных средств (капитала) H20.0	8,00	8,00

31 Управление капиталом (продолжение)

Ниже представлен расчет нормативов достаточности капитала Группы в соответствии с требованиями Банка России по состоянию на 31 декабря 2024 года и 31 декабря 2023 года.

	2024	2023
<i>(в тысячах российских рублей)</i>		
Базовый капитал	(8 827 806)	(10 074 244)
Основной капитал	(8 827 806)	(10 074 244)
Дополнительный капитал	8 635 867	207 636
Собственные средства (капитал)	(191 939)	(9 866 608)
Активы, взвешенные с учетом риска для H20.1	256 531 496	267 526 886
Активы, взвешенные с учетом риска для H20.2	256 531 496	267 526 886
Активы, взвешенные с учетом риска для H20.0	256 689 137	267 786 431
Норматив H20.1, %	-	-
Норматив H20.2, %	-	-
Норматив H20.0, %	-	-

В связи с включением в состав Группы дочернего банка, находящегося в процедуре финансового оздоровления, и его отрицательным влиянием на капитал Группы, по состоянию на 31 декабря 2024 года и на 31 декабря 2023 года нормативы достаточности капитала Группы H20.1, H20.2, H20.0 не соблюдаются. В 2024 году был разработан и 13.08.2024 утвержден руководством Группы план по восстановлению величины собственных средств (капитала) Группы (далее – ПВК). ПВК был согласован Банком России 26.08.2024. Основные финансовые цели ПВК запланированы до 01.04.2026.

Обязательные нормативы в соответствии с требованиями Банка России рассчитываются и контролируются руководством: на ежедневной основе – обязательные нормативы Банка, на ежеквартальной основе – обязательные нормативы Группы. Группа ежеквартально предоставляет в территориальное учреждение Банка России, осуществляющее надзор за его деятельностью, сведения о расчете обязательных нормативов по установленной форме.

В случае если значения нормативов достаточности капитала приближаются к пороговым значениям, установленным требованиями Банка России и внутренней политикой Группы и Банка, данная информация доводится до сведения руководства Группы.

Банк поддерживает достаточность капитала на уровне, который соответствует характеру и объему проводимых операций.

В таблице ниже представлены минимальные значения нормативов достаточности капитала Банка по состоянию на 31 декабря 2024 года и 31 декабря 2023 года:

<i>(в процентах)</i>	2024	2023
Норматив достаточности базового капитала H1.1	4,50	4,50
Норматив достаточности основного капитала H1.2	6,00	6,00
Норматив достаточности собственных средств (капитала) H1.0	8,00	8,00

31 Управление капиталом (продолжение)

Ниже представлен расчет нормативов достаточности капитала Банка в соответствии с требованиями Банка России по состоянию на 31 декабря 2024 года и 31 декабря 2023 года.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2024	2023
Базовый капитал	23 053 059	22 777 555
Основной капитал	23 053 059	22 777 555
Дополнительный капитал	14 787 373	257 458
Собственные средства (капитал)	37 840 432	23 035 013
Активы, взвешенные с учетом риска для Н1.1	262 490 534	240 775 788
Активы, взвешенные с учетом риска для Н1.2	262 490 534	240 775 788
Активы, взвешенные с учетом риска для Н1.0	262 648 175	241 035 333
Норматив Н1.1, %	8,78	9,46
Норматив Н1.2, %	8,78	9,46
Норматив Н1.0, %	14,41	9,56

По состоянию на 31 декабря 2024 года и 31 декабря 2023 года нормативы достаточности капитала Банка Н1.1, Н1.2 и Н1.0 соответствовали законодательно установленному уровню.

32 Условные обязательства

Судебные разбирательства. Время от времени в ходе текущей деятельности в судебные органы поступают иски в отношении Группы. Исходя из собственной оценки, а также рекомендаций внутренних профессиональных консультантов, руководство считает, что разбирательства по ним не приведут к существенным убыткам для Группы, и, соответственно, не сформировало резерв на покрытие убытков по данным разбирательствам в консолидированной финансовой отчетности.

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

Данные обстоятельства создают налоговые риски в Российской Федерации, значительно превышающие аналогичные риски в других странах. По мнению руководства, налоговые обязательства были полностью отражены в данной консолидированной финансовой отчетности, исходя из интерпретации руководством действующего налогового законодательства Российской Федерации, 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 Группы может быть существенным.

С 1 января 2012 года вступило в силу новое законодательство о трансфертном ценообразовании, которое существенно поменяло правила по трансфертному ценообразованию, сблизив их с принципами ОЭСР, но также создавая дополнительную неопределенность в связи с практическим применением налогового законодательства в определенных случаях.

32 Условные обязательства (продолжение)

Новые правила трансфертного ценообразования обязывают налогоплательщиков подготовить документацию для контролируемых сделок и определяют новые принципы и механизмы для начисления дополнительных налогов и процентов, если цены в контролируемых сделках отличаются от рыночных.

Обязательства кредитного характера. Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости. Гарантии и гарантийные аккредитивы, представляющие собой безотзывные обязательства Группы по осуществлению платежей в случае неисполнения клиентом его обязательств перед третьими сторонами, обладают таким же уровнем кредитного риска, что и кредиты. Документарные и товарные аккредитивы, являющиеся письменными обязательствами Группы по осуществлению от имени клиентов выплат в пределах оговоренной суммы при выполнении определенных условий, обеспечены соответствующими поставками товаров или денежными депозитами и, соответственно, обладают меньшим уровнем риска, чем прямое кредитование.

Обязательства по предоставлению кредитов включают неиспользованную часть сумм, утвержденных руководством, для предоставления кредитов в форме ссуд, гарантий или аккредитивов. В отношении обязательств по предоставлению кредитов Группа потенциально подвержена риску понесения убытков в сумме, равной общей сумме неиспользованных обязательств. Тем не менее, вероятная сумма убытков меньше общей суммы неиспользованных обязательств, так как большая часть обязательств по предоставлению кредитов зависит от соблюдения клиентами определенных требований по кредитоспособности. Группа контролирует срок, оставшийся до погашения обязательств кредитного характера, так как обычно долгосрочные обязательства имеют более высокий уровень кредитного риска, чем краткосрочные обязательства.

Обязательства кредитного характера по состоянию на 31 декабря 2024 года и 31 декабря 2023 года составляют:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2024	2023
Гарантии выданные	9 150 741	3 753 519
Обязательства по предоставлению кредитов	8 660 749	16 470 206
Неиспользованные лимиты по овердрафтам	468 942	518 848
Итого	18 280 432	20 742 573

Общая сумма задолженности по неиспользованным кредитным линиям, аккредитивам и гарантиям в соответствии с договорами не обязательно представляет собой будущие денежные требования, поскольку возможны истечение срока действия или отмена указанных обязательств без предоставления заемщику средств.

Управление фондами и услуги по доверительному управлению. Группа 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. Группа получает комиссионное вознаграждение за оказание данных услуг. Активы, полученные в доверительное управление, не являются активами Группы и, соответственно, не отражаются в ее консолидированном отчете о финансовом положении. Группа не подвергается кредитному риску при осуществлении указанных вложений, так как она не выдает гарантии под указанные инвестиции.

Депозитарные услуги. Группа оказывает депозитарные услуги своим клиентам, обеспечивая хранение ценных бумаг по поручению клиентов и получая комиссионное вознаграждение за оказанные услуги. Указанные активы не являются активами Группы и, соответственно, не отражаются в ее консолидированном отчете о финансовом положении.

32 Условные обязательства (продолжение)

Заложенные финансовые активы и активы с ограничением по использованию. Активы Группы, переданные в залог в качестве обеспечения, имели следующую балансовую стоимость:

(в тысячах российских рублей)	2024		2023	
	Заложенные активы	Связанное обязательство	Заложенные активы	Связанное обязательство
Кредиты и авансы клиентам - юридическим лицам	4 973 027	3 694 768	3 076 762	3 447 367
Кредиты и авансы клиентам - физическим лицам	2 291 997		3 462 863	
Итого	7 265 024	3 694 768	6 539 625	3 447 367

По состоянию на 31 декабря 2024 года кредиты и авансы клиентам в сумме 7 265 024 тысячи рублей (31 декабря 2023 г.: 6 539 625 тысяч рублей) переданы в залог по договору займа, предоставленного ГК «АСВ». Информация в отношении указанного займа представлена в Примечании 22.

33 Производные финансовые инструменты

Валютные и прочие производные финансовые инструменты, с которыми Группа проводит операции, обычно являются предметом торговли на внебиржевом рынке с профессиональными участниками на основе стандартизированных контрактов. Производные финансовые инструменты имеют либо потенциально выгодные условия (и являются активами), либо потенциально невыгодные условия (и являются обязательствами) в результате колебания процентных ставок на рынке, валютнообменных курсов или других переменных факторов, связанных с этими инструментами. Общая справедливая стоимость производных финансовых инструментов может существенно изменяться с течением времени.

Справедливая стоимость дебиторской или кредиторской задолженности по валютным форвардным контрактам, заключенным Группой, на 31 декабря 2024 года и 31 декабря 2023 года в разбивке по валютам представлена в таблице ниже. В таблицу включены контракты с датой расчетов после соответствующей отчетной даты; суммы по данным сделкам показаны развернуто – до взаимозачета позиций по каждому контрагенту.

33 Производные финансовые инструменты (продолжение)

	2024		2023	
	Контракты с положительной справедливой стоимостью	Контракты с отрицательной справедливой стоимостью	Контракты с положительной справедливой стоимостью	Контракты с отрицательной справедливой стоимостью
(в тысячах российских рублей)				
Валютные форвардные контракты:				
справедливая стоимость на отчетную дату				
- Дебиторская задолженность в долларах США, погашаемая при расчете	-	-	26 010	23 818 253
- Кредиторская задолженность в долларах США, выплачиваемая при расчете	-	-	(15 273 918)	(26 310 996)
- Дебиторская задолженность в евро, погашаемая при расчете	-	-	5 059	29 758
- Кредиторская задолженность в евро, выплачиваемая при расчете	-	-	-	(2 579)
- Дебиторская задолженность в российских рублях, погашаемая при расчете	-	-	17 116 080	2 244 094
- Кредиторская задолженность в российских рублях, выплачиваемая при расчете	-	-	(31 013)	(81 721)
- Дебиторская задолженность по прочим валютам, погашаемая при расчете	-	-	-	755
- Кредиторская задолженность по прочим валютам, погашаемая при расчете	-	-	(1 825 938)	-
Чистая справедливая стоимость валютных форвардных контрактов	-	-	16 280	(302 436)
Форвардные контракты с драгоценными металлами:				
справедливая стоимость на отчетную дату				
- Кредиторская задолженность в российских рублях, погашаемая при расчете	-	(4 690)	-	(105 041)
- Дебиторская задолженность по прочим валютам, погашаемая при расчете	-	4 319	-	104 358
Чистая справедливая стоимость форвардных контрактов с драгоценными металлами	-	(371)	-	(683)

34 Справедливая стоимость финансовых инструментов

Оценка справедливой стоимости направлена на определение цены, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в результате обычной сделки между участниками активного рынка на дату оценки.

Оценочная справедливая стоимость финансовых инструментов рассчитывалась Группой, исходя из имеющейся рыночной информации (при ее наличии) и надлежащих методов оценки.

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

- Уровень 1: Котировки на активном рынке (нескорректированные) в отношении идентичных финансовых инструментов.
- Уровень 2: Методы оценки, основанные на рыночных данных, доступных непосредственно (то есть котировках) либо опосредованно (то есть данных, производных от котировок). Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием: рыночных котировок на активных рынках для схожих инструментов, рыночных котировок для идентичных или схожих инструментов на рынках, не рассматриваемых в качестве активных, или прочих методов оценки, все используемые данные которых непосредственно или опосредованно основываются на наблюдаемых рыночных данных.
- Уровень 3: Методы оценки, основанные на ненаблюдаемых рыночных данных. Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием информации, не основанной на наблюдаемых рыночных данных, притом что такие ненаблюдаемые данные оказывают существенное влияние на оценку инструмента. Данная категория включает инструменты, оцениваемые на основании котировок для схожих инструментов, в отношении которых требуется использование существенных ненаблюдаемых корректировок или суждений для отражения разницы между инструментами.

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через ОПУ:				
- производные финансовые обязательства	-	(371)	-	(371)
- корпоративные кредиты	-	-	22 187 209	22 187 209
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через ПСД:				
- долговые инструменты с фиксированной доходностью	52 761 010	-	4 907 228	57 668 238
Итого	52 761 010	(371)	27 094 437	79 855 076

34 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

В таблице далее приведен анализ финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2023 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через ОПУ:				
- производные финансовые активы	-	16 280	-	16 280
- производные финансовые обязательства	-	(303 119)	-	(303 119)
- корпоративные кредиты	-	-	28 325 436	28 325 436
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через ПСД:				
- долговые инструменты с фиксированной доходностью	57 181 014	-	-	57 181 014
Итого	57 181 014	(286 839)	28 325 436	85 219 611

Более подробная информация в разрезе видов финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости, представлена в Примечаниях 8, 11 и 34.

Предполагаемая справедливая стоимость всех прочих финансовых активов и обязательств рассчитывается путем использования методов дисконтирования потоков денежных средств на основании предполагаемых будущих потоков денежных средств и ставок дисконтирования по аналогичным инструментам по состоянию на отчетную дату. Ставки дисконтирования были определены на основании ставок Группы, действующих на 31 декабря 2024 года и 31 декабря 2023 года.

Кредиты и дебиторская задолженность, отражаемые по амортизированной стоимости, и ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости. Оценочная справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой основывается на методе дисконтированных потоков денежных средств с применением действующих процентных ставок на рынке заимствований для новых инструментов, предполагающих аналогичный кредитный риск и аналогичный срок погашения. Предполагаемая справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности, отражаемых по амортизированной стоимости, приблизительно соответствует их балансовой стоимости. Для дисконтирования будущих потоков денежных средств по кредитам, выданным корпоративным клиентам и предприятиям малого и среднего бизнеса, использовались ставки дисконтирования 16,43% и 21,25%, соответственно (31 декабря 2023 г.: 11,32% и 16,92%). Для дисконтирования будущих потоков денежных средств по кредитам, выданным физическим лицам, использовалась ставка дисконтирования 14,25% (31 декабря 2023 г.: 12,76%).

По состоянию на 31 декабря 2024 года и 31 декабря 2023 года справедливая стоимость средств в других банках приблизительно равна балансовой стоимости.

Обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости. Справедливая стоимость основывается на рыночных котировках, где это возможно. Оценочная справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой и установленным сроком погашения, не имеющих рыночных котировок, основывается на дисконтированных денежных потоках с применением процентных ставок для новых инструментов с аналогичным кредитным риском и аналогичным сроком до погашения. Справедливая стоимость обязательств, погашаемых по требованию или погашаемых при заблаговременном уведомлении, рассчитывается как сумма к выплате по требованию, дисконтированная, начиная с первой даты потенциального предъявления требования о погашении обязательства.

Предполагаемая справедливая стоимость срочных депозитов юридических лиц, отражаемых по амортизированной стоимости, приблизительно соответствует их балансовой стоимости. Для дисконтирования будущих потоков денежных средств по срочным депозитам юридических лиц использовалась ставка дисконтирования 17,98% (31 декабря 2023 г.: 9,25%).

34 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

Предполагаемая справедливая стоимость срочных депозитов физических лиц, отражаемых по амортизированной стоимости, приблизительно соответствует их балансовой стоимости. Для дисконтирования будущих потоков денежных средств по срочным депозитам физических лиц использовалась ставка дисконтирования 15,55% (31 декабря 2023 г.: 9,26%).

Справедливая стоимость выпущенных ценных бумаг и прочих заемных средств по состоянию на 31 декабря 2024 года и 31 декабря 2023 года существенно не отличается от балансовой стоимости.

Производные финансовые инструменты. Все производные финансовые инструменты учитываются по справедливой стоимости как активы, если справедливая стоимость данных инструментов является положительной, и как обязательства, если справедливая стоимость является отрицательной. Справедливая стоимость определяется на основе имеющихся в наличии рыночных цен.

Оценка справедливой стоимости направлена на наиболее точное определение стоимости, по которой финансовый инструмент может быть обменян между хорошо осведомленными, действительно желающими совершить такую сделку, независимыми друг от друга сторонами. Тем не менее, по причине существующих неопределенностей и субъективности оценок справедливая стоимость не должна рассматриваться как стоимость, по которой может быть совершена немедленная реализация активов или исполнение обязательств.

35 Предприятия Группы*

По состоянию на 31 декабря 2024 года и 31 декабря 2023 года у Группы имелись следующие основные консолидируемые дочерние предприятия и структурированные предприятия, отчетные данные которых включаются в состав данной консолидированной финансовой отчетности:

Наименование	Страна регистрации	Основной вид деятельности
Дочерние предприятия		
Общество с ограниченной ответственностью	Россия	владение основными средствами Группы
Кредитная организация	Россия	банковская деятельность
Управляющая компания	Россия	деятельность по управлению инвестиционными фондами, паевым инвестиционными фондами и негосударственными пенсионными фондами
Паевой инвестиционный фонд		
Паевой инвестиционный фонд	Россия	операции с ценными бумагами

В мае 2023 года в состав Группы включены два Общества с ограниченной ответственностью в связи с наличием значительного влияния Группы в отношении данных организаций. В июне 2024 года указанные организации исключены из состава Группы в связи с их ликвидацией.

По состоянию на 31 декабря 2024 и на 31 декабря 2023 отчетности несущественных дочерних предприятий и открытых паевых инвестиционных фондов рыночных финансовых инструментов не включались в состав данной консолидированной финансовой отчетности в связи с несущественностью их активов и обязательств.

36 Выбытие дочерних предприятий*

В 2024 году паи одного открытого инвестиционного фонда рыночных финансовых инструментов были погашены. Прибыль от погашения указанных паев, признанная в составе консолидированного отчета о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, составила 14 536 тысяч рублей.

36 Выбытие дочерних предприятий (продолжение)

1 августа 2023 года структурированное предприятие было исключено из состава Группы в связи с прощением его обязательств по действующим кредитам в Банке для дальнейшего проведения процедуры его добровольной ликвидации.

Убыток от выбытия структурированного предприятия, признанный в составе сокращенного промежуточного консолидированного отчета о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, составил 1 069 тысяч рублей.

37 Операции со связанными сторонами

Стороны считаются связанными, если они находятся под общим контролем, или одна из них имеет возможность контролировать другую, или может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений. При рассмотрении взаимоотношений со всеми связанными сторонами принимается во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

Ниже указаны остатки по операциям со связанными сторонами:

	31 декабря 2024	31 декабря 2023
<i>(в тысячах российских рублей)</i>		
Общая сумма кредитов и авансов клиентам (контрактные процентные ставки: 14-22%)	57 322	1 865 259
Резерв под обесценение кредитов и авансов клиентам	(26 975)	(1 818)
Прочие активы	15 818	51 185
Средства клиентов (контрактные процентные ставки: 0,01%-22,1%)	708 296	9 858 228

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

	2024	2023
<i>(в тысячах российских рублей)</i>		
Процентные доходы	168 655	226 285
Процентные расходы	(849 007)	(982 632)
Комиссионные доходы	15 582	11 791
Комиссионные расходы	(93)	(408)
Прочие операционные расходы	(41 167)	(87 662)

Прочие связанные стороны включают трех членов Правления и пять членов Совета директоров Банка. За 2024 год сумма, вознаграждения членам Правления, включая выплату заработной платы, бонусы по результатам работы и прочие краткосрочные выплаты, составили 65 594 тысячи рублей (2023 г.: 50 055 тысяч рублей). Социальные выплаты составили 11 046 тысяч рублей (2023 г.: 8 553 тысячи рублей).