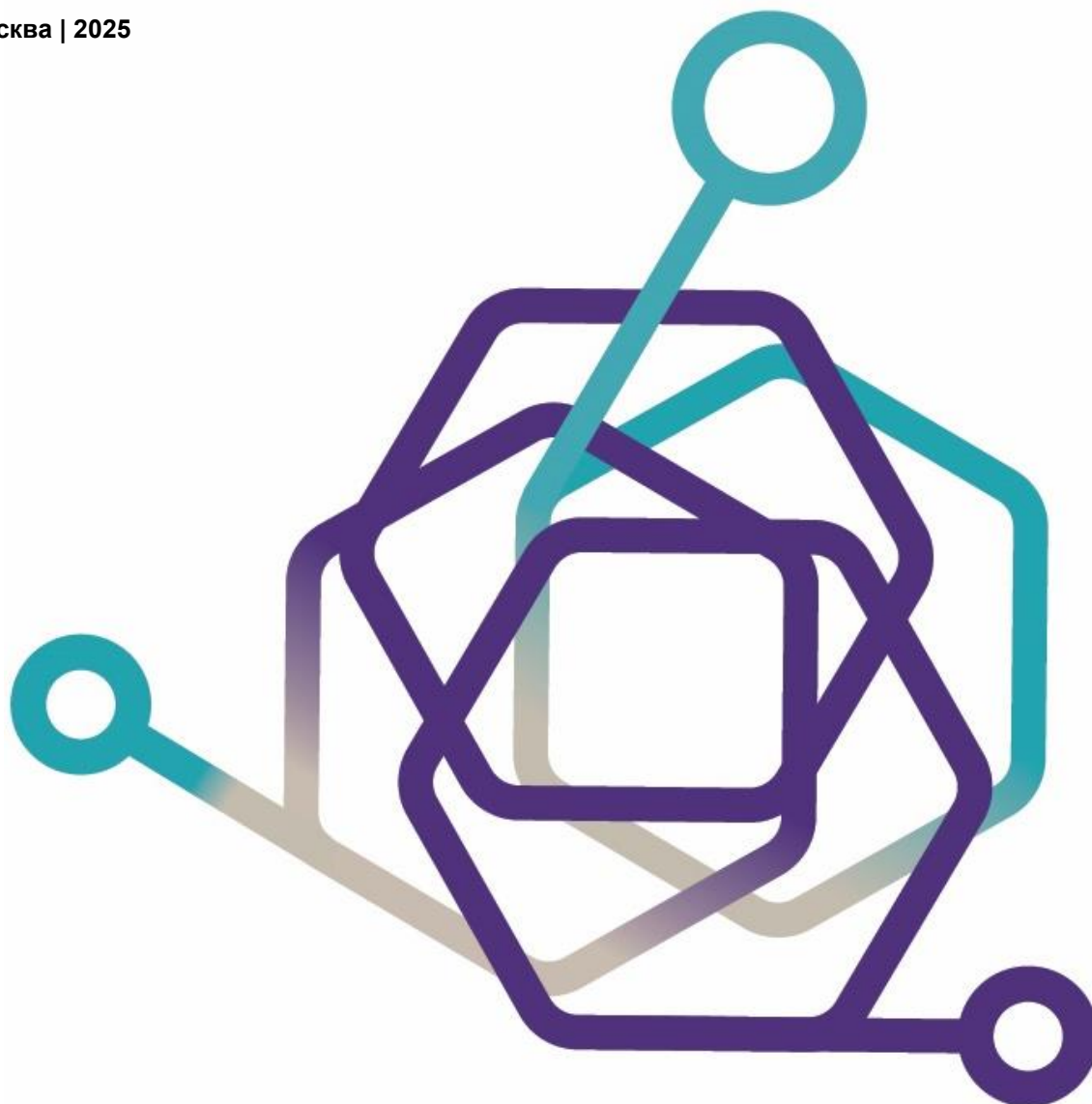


Акционерное общество «Экспобанк»

Аудиторское заключение независимого аудитора

об обобщенной годовой консолидированной финансовой отчетности за 2024 год

Москва | 2025



Содержание

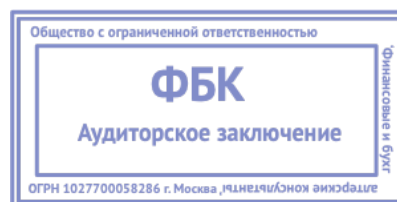
Аудиторское заключение независимого аудитора

Приложения

Обобщенный консолидированный отчет о финансовом положении.....	1
Обобщенный консолидированный отчет о прибылях и убытках.....	2
Обобщенный консолидированный отчет о совокупном доходе.....	3
Обобщенный консолидированный отчет об изменениях в составе собственных средств.....	4

Примечания к обобщенной консолидированной финансовой отчетности

1	Описание деятельности	5
2	Экономическая среда, в которой Группа осуществляет свою деятельность.....	5
3	Основа подготовки консолидированной финансовой отчетности.....	7
4	Основные положения учетной политики	7
5	Важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики.....	21
6	Переход на новые или пересмотренные стандарты и интерпретации.....	24
7	Новые учетные положения	24
8	Денежные средства и их эквиваленты	25
9	Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.....	26
10	Средства в кредитных организациях	27
11	Кредиты клиентам	29
12	Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	46
13	Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости.....	47
14	Инвестиции в ассоциированные организации	49
15	Нематериальные активы	49
16	Инвестиционная недвижимость	50
17	Основные средства	51
18	Активы в форме права пользования и обязательства по аренде	52
19	Прочие активы	53
20	Средства кредитных организаций.....	55
21	Средства клиентов.....	55
22	Выпущенные долговые ценные бумаги.....	56
23	Выпущенные ЦФА	56
24	Прочие обязательства	57
25	Уставный капитал.....	58
26	Бессрочный субординированный долг	58
27	Процентные доходы и расходы	58
28	Комиссионные доходы и расходы	59
29	Прочие операционные доходы	59
30	Административные и прочие операционные расходы.....	60
31	Налог на прибыль.....	60
32	Сегментный анализ.....	63
33	Управление рисками.....	66
34	Управление капиталом	90
35	Условные обязательства.....	91
36	Производные финансовые инструменты	94
37	Справедливая стоимость финансовых инструментов.....	95
38	Переданные финансовые активы, признание которых не прекращено и активы, удерживаемые или предоставленные в качестве обеспечения.....	106
39	Взаимозачет финансовых инструментов	106
40	Анализ сроков погашения активов и обязательств	108
41	Изменения в обязательствах, относящихся к финансовой деятельности	109
42	События после отчетной даты.....	109



Аудиторское заключение независимого аудитора в отношении обобщенной годовой консолидированной финансовой отчетности

Акционерам Акционерного общества «Экспобанк»

Мнение

Прилагаемая обобщенная годовая консолидированная финансовая отчетность Акционерного общества «Экспобанк» и его дочерних организаций (далее – Группа), состоящая из обобщенного консолидированного отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2024 года и обобщенных консолидированных отчетов о прибылях и убытках, совокупном доходе, изменениях в составе собственных средств за год, закончившийся на указанную дату, а также отдельных примечаний к обобщенной годовой консолидированной финансовой отчетности, включая основы подготовки отчетности, составлена на основе проаудированной годовой консолидированной финансовой отчетности Группы за год, закончившийся 31 декабря 2024 года.

По нашему мнению, прилагаемая обобщенная годовая консолидированная финансовая отчетность Группы согласуется во всех существенных отношениях с указанной проаудированной годовой консолидированной финансовой отчетностью в соответствии с основой ее подготовки, описанной в примечании 3 к обобщенной годовой консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2024 года.

Обобщенная годовая консолидированная финансовая отчетность

В обобщенной годовой консолидированной финансовой отчетности не содержится вся необходимая информация, подлежащая раскрытию в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности. Поэтому ознакомление с обобщенной консолидированной финансовой отчетностью и аудиторским заключением о такой отчетности не заменяет собой ознакомление с проаудированной годовой консолидированной финансовой отчетностью и аудиторским заключением о ней.

Проаудированная годовая консолидированная финансовая отчетность и наше заключение о ней

Мы выразили немодифицированное аудиторское мнение в отношении проаудированной годовой консолидированной финансовой отчетности Группы в нашем заключении от 28 марта 2025 года. Данное заключение также включает сведения о ключевых вопросах аудита. Ключевые вопросы аудита – это вопросы, которые, согласно нашему профессиональному суждению, являлись наиболее значимыми для нашего аудита годовой консолидированной финансовой отчетности за текущий период.

Ответственность руководства за обобщенную годовую консолидированную финансовую отчетность

Руководство несет ответственность за подготовку обобщенной годовой консолидированной финансовой отчетности в соответствии с основой ее подготовки, описанной в примечании 3 к обобщенной годовой консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2024 года.

Ответственность аудитора

Наша ответственность заключается в выражении мнения о том, соответствует ли обобщенная годовая консолидированная финансовая отчетность Группы во всех существенных отношениях проаудированной годовой 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».

Руководитель аудита,
по результатам которого составлено
аудиторское заключение, действует от имени
аудиторской организации на основании
доверенности № 74/24 от 15.07.2024 г.



Сослан Акакиевич Гобозов
ОРНЗ 21706014385



Дата аудиторского заключения
«28» марта 2025 года

Аудируемое лицо

Наименование:

Акционерное общество «Экспобанк»
(АО «Экспобанк»).

Внесено в Единый государственный реестр юридических лиц 9 августа 2021 г. за основным государственным регистрационным номером 1217700369083.

Аудитор

Наименование:

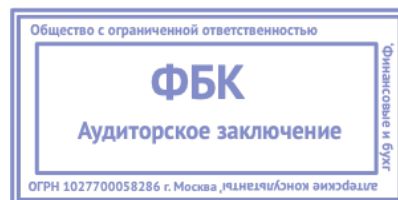
Общество с ограниченной ответственностью
«Финансовые и бухгалтерские консультанты»
(ООО «ФБК»).

Адрес юридического лица в пределах места
нахождения юридического лица:

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

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

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



Группа «Экспобанк»
Обобщенный консолидированный отчет о финансовом положении
31 декабря 2024 г.

(в тысячах российских рублей)	Прим.	31 декабря 2024 г.	31 декабря 2023 г.
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	8	22 257 753	27 964 495
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ		492 445	451 576
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	9	32 630 050	19 667 158
- не заложенные торговые ценные бумаги		32 624 356	19 667 158
- заложенные торговые ценные бумаги		5 694	—
Средства в кредитных организациях	10	3 515 955	959 738
Кредиты клиентам	11	169 471 044	108 759 785
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	12	5 598 653	10 769 635
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	13	22 126 040	10 026 425
Инвестиции в ассоциированные организации	14	2 731 930	—
Нематериальные активы	15	354 500	270 762
Инвестиционная недвижимость	16	538 393	416 114
Основные средства	17	845 369	1 420 480
Активы в форме права пользования	18	1 277 067	1 115 331
Отложенный налоговый актив	31	1 519 440	544 142
Прочие активы	19	9 482 270	9 025 646
Итого активов		272 840 909	191 391 287
Обязательства			
Средства кредитных организаций	20	42 216 171	3 762 609
Средства клиентов	21	159 744 819	136 704 873
Выпущенные долговые ценные бумаги	22	6 097 029	5 935 152
Выпущенные ЦФА	23	502 256	960
Обязательства по аренде	18	1 311 043	1 131 252
Текущие обязательства по налогу на прибыль		125 218	149 047
Прочие обязательства	24	2 335 456	3 684 448
Итого обязательств		212 331 992	151 368 341
Собственные средства			
Уставный капитал	25	8 242 511	8 242 511
Нераспределенная прибыль, включая выплаченные дивиденды		46 529 072	26 679 460
Нереализованные расходы от переоценки ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		(528 995)	(575 148)
Фонд переоценки основных средств		415	137 179
Бессрочный субординированный долг	26	6 100 782	5 381 298
Итого собственных средств, принадлежащих акционерам Банка		60 343 785	39 865 300
Неконтрольная доля участия		165 132	157 646
Итого собственных средств		60 508 917	40 022 946
Итого обязательств и собственных средств		272 840 909	191 391 287

Подписано от имени Правления 28 марта 2025 г.

Нифонтов К. В.
Председатель Правления

Анохина О.С.
Главный бухгалтер

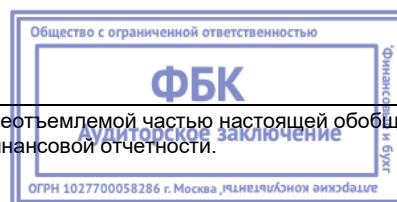


Прилагаемые примечания с 1 по 42 являются неотъемлемой частью настоящей обобщенной консолидированной финансовой отчетности.

Группа «Экспобанк»
Обобщенный консолидированный отчет о прибылях и убытках
За год, закончившийся 31 декабря 2024 г.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	2024 г.	2023 г.
Процентные доходы, рассчитанные с использованием эффективной процентной ставки	27	34 832 193	25 715 955
Прочие процентные доходы	27	3 727 676	1 299 364
Процентные расходы	27	(22 178 086)	(10 834 787)
Чистые процентные доходы		16 381 783	16 180 532
Создание резерва под кредитные убытки по денежным средствам и их эквивалентам, средствам в кредитных организациях и кредитам клиентам	8, 10, 11	(1 544 091)	(4 489 538)
Чистые процентные доходы после создания резерва под кредитные убытки по денежным средствам и их эквивалентам, средствам в кредитных организациях и кредитам клиентам		14 837 692	11 690 994
Комиссионные доходы	28	2 096 689	6 182 178
Комиссионные расходы	28	(449 069)	(519 070)
Расходы за вычетом доходов по операциям с ценными бумагами, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток (Расходы за вычетом доходов) / доходы за вычетом расходов по операциям с производными финансовыми инструментами		(2 241 144)	(361 573)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		(471 941)	81 885
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		367 072	760 663
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты и драгоценных металлов		1 401 506	2 944 257
Расходы за вычетом доходов от прекращения признания ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		(446 035)	(650 222)
Восстановление резерва под кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	12	12 576	11 779
Создание резерва под кредитные убытки по инвестиционным ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости	13	(5 655)	(6 266)
Прочие операционные доходы	29	1 510 371	2 849 341
Прочие (расходы) / доходы от (создания) / восстановления резерва и обесценения	19, 24, 35	(1 723 571)	1 038 828
Административные и прочие операционные расходы	30	(11 140 565)	(10 387 159)
Превышение чистых активов приобретенных компаний над стоимостью инвестиций	14	18 921 861	—
Доля финансового результата ассоциированных организаций	14	381 736	—
Прибыль до налогообложения		23 050 607	13 635 635
Расходы по налогу на прибыль	31	(248 247)	(2 478 889)
Прибыль за отчетный год		22 802 360	11 156 746
Прибыль за год, приходящаяся на:			
Акционеров Банка		22 794 874	11 137 622
Неконтрольную долю участия		7 486	19 124

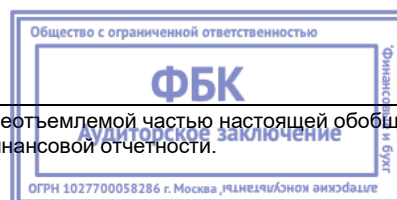
Прилагаемые примечания с 1 по 42 являются неотъемлемой частью настоящей обобщенной консолидированной финансовой отчетности.



Группа «Экспобанк»
Обобщенный консолидированный отчет о совокупном доходе
За год, закончившийся 31 декабря 2024 г.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	2024 г.	2023 г.
Прибыль за отчетный год		22 802 360	11 156 746
Прочий совокупный доход / (расход)			
<i>Прочий совокупный доход / (расход), подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах</i>			
Расходы за вычетом доходов по долговым ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		(527 707)	(877 177)
Доходы за вычетом расходов, перенесенные в прибыль или убыток в результате выбытия долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		889 714	511 105
Величина изменения оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по долговым ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	12	(12 576)	(11 779)
Доля в прочем совокупном доходе в ассоциированных организациях	14	196 806	—
Влияние налога на прибыль	31	(56 671)	75 570
<i>Прочий совокупный доход / (расход), не подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах</i>			
Доходы за вычетом расходов по долевым ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		235 935	562 003
Переоценка основных средств	17	(4 752)	10 231
Влияние налога на прибыль	31	(61 110)	(114 447)
Прочий совокупный доход за год		659 639	155 506
Итого совокупный доход за год		23 461 999	11 312 252
Совокупный доход, приходящийся на:			
Акционеров Банка		23 454 513	11 293 128
Неконтрольную долю участия		7 486	19 124

Прилагаемые примечания с 1 по 42 являются неотъемлемой частью настоящей обобщенной консолидированной финансовой отчетности.

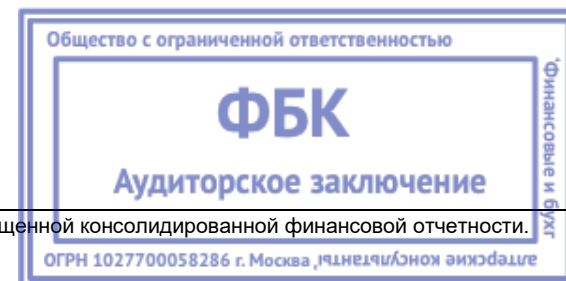


Группа «Экспобанк»

**Обобщенный консолидированный отчет об изменениях в составе собственных средств
За год, закончившийся 31 декабря 2024 г.**

	Уставный капитал	Собственные выкупленные доли в уставном капитале	Нераспределенная прибыль / (непокрытый убыток)	Нереализованные (доходы) / расходы от переоценки ценных бумаг, оцениваемых через прочий совокупный доход	Фонд переоценки основных средств	Бессрочный субординированный долг	Итого собствен – ных средств, приходящихся на акционеров Банка	Некон – трольная доля участия	Итого собственных средств
<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.								
Остаток на 1 января 2023 г.	8 242 511	–	17 565 961	(853 421)	132 827	4 220 250	29 308 128	138 522	29 446 650
Прибыль за год	–	–	11 137 622	–	–	–	11 137 622	19 124	11 156 746
Прочий совокупный доход за год	–	–	–	147 321	8 185	–	155 506	–	155 506
Итого совокупный доход за год	–	–	11 137 622	147 321	8 185	–	11 293 128	19 124	11 312 252
Дивиденды акционерам Группы	25	–	–	(350 000)	–	–	(350 000)	–	(350 000)
Выбытие фонда переоценки ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	–	–	–	(130 952)	130 952	–	–	–	–
Выбытие фонда переоценки основных средств	–	–	–	3 833	–	(3 833)	–	–	–
Фонд накопленных курсовых разниц по бессрочным облигациям	–	–	–	(1 161 048)	–	–	1 161 048	–	–
Выплаты по бессрочным облигациям	–	–	–	(385 956)	–	–	(385 956)	–	(385 956)
Остаток на 31 декабря 2023 г.	8 242 511	–	26 679 460	(575 148)	137 179	5 381 298	39 865 300	157 646	40 022 946
Прибыль за год	–	–	–	22 794 874	–	–	22 794 874	7 486	22 802 360
Прочий совокупный доход / (расход) за год	–	–	–	196 806	474 971	(12 138)	659 639	–	659 639
Итого совокупный доход за год	–	–	22 991 680	474 971	(12 138)	–	23 454 513	7 486	23 461 999
Добровольный взнос в федеральный бюджет	–	–	–	(2 535 000)	–	–	(2 535 000)	–	(2 535 000)
Выбытие фонда переоценки ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	–	–	–	428 818	(428 818)	–	–	–	–
Выбытие фонда переоценки основных средств	–	–	–	124 626	–	(124 626)	–	–	–
Фонд накопленных курсовых разниц по бессрочным облигациям	–	–	–	(719 484)	–	–	719 484	–	–
Выплаты по бессрочным облигациям	–	–	–	(441 028)	–	–	(441 028)	–	(441 028)
Остаток на 31 декабря 2024 г.	8 242 511	–	46 529 072	(528 995)	415	6 100 782	60 343 785	165 132	60 508 917

Прилагаемые примечания с 1 по 42 являются неотъемлемой частью настоящей обобщенной консолидированной финансовой отчетности.



1 Описание деятельности

Данная обобщенная консолидированная финансовая отчетность Акционерного общества «Экспобанк» (далее – «Банк») и его дочерних компаний, совместно именуемых «Группа» подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2024 г.

Банк является акционерным обществом с ответственностью акционеров в пределах принадлежащих им акций. Банк был создан и функционирует в соответствии с требованиями российского законодательства.

Основная деятельность

Приоритетными направлениями для Банка являются комплексное обслуживание корпоративных и состоятельных частных клиентов, предоставление банковских гарантий, а также сделки по покупке и консолидации банковских активов. Банк работает на основании универсальной лицензии № 2998 от 9 августа 2021 г. (замена генеральной банковской лицензии № 2998 от 6 февраля 2012 г.), выданной Центральным банком Российской Федерации (далее - ЦБ РФ). Банк участвует в государственной программе страхования вкладов, утвержденной Федеральным законом от 23 декабря 2003 г. № 177-ФЗ «О страховании вкладов в банках Российской Федерации». Государственная система страхования вкладов гарантирует выплату 100% возмещения по вкладам, размер которых не превышает 1 400 тысяч рублей на одного вкладчика, в случае отзыва у банка лицензии или введения ЦБ РФ моратория на платежи.

Головной офис Банка находится в Москве. По состоянию на 31 декабря 2024 г. Банк имеет 3 филиала (31 декабря 2023 г.: 3 филиала). Все филиалы расположены в Российской Федерации (далее – Россия). Юридический адрес Банка: 115054, г. Москва, наб. Космодамианская, д. 52, стр. 7.

Кроме того, на территории России Банк также осуществляет деятельность через дополнительные и операционные офисы. По состоянию на 31 декабря 2024 г. Банк располагает 33 дополнительными офисами (31 декабря 2023 г.: 22 дополнительными офисами и 17 операционными офисами).

По состоянию на 31 декабря 2024 г. в Группе было занято 1 754 сотрудника (31 декабря 2023 г.: 1 741 сотрудник).

Банк имеет рейтинги надежности ведущих рейтинговых агентств. В марте 2024 года рейтинговое агентство «Эксперт РА» подтвердило Банку рейтинг на уровне «ruA» со «стабильным» прогнозом, в декабре 2024 года повысило рейтинг кредитоспособности до уровня «ruA+», прогноз по рейтингу «стабильный». В марте 2023 года рейтинговое агентство «Эксперт РА» повысило Банку рейтинг до уровня «ruA» со «стабильным» прогнозом. В октябре 2024 года кредитное рейтинговое агентство НКР подтвердило Банку кредитный рейтинг уровня «A.ru» с изменением прогноза на «позитивный». В октябре 2023 года кредитное рейтинговое агентство НКР повысило Банку кредитный рейтинг до уровня «A.ru» со «стабильным» прогнозом.

2 Экономическая среда, в которой Группа осуществляет свою деятельность

Деятельность Группы осуществляется на территории России.

В 2024 году сохранялась значительная геополитическая напряженность, продолжающаяся с февраля 2022 года в результате дальнейшего развития ситуации, связанной с Украиной. Были введены и продолжают вводиться санкции и ограничения в отношении множества российских организаций, включая прекращение доступа к рынкам евро и долларов США, международной системе SWIFT и многие другие.

В то же время деловая активность в России продолжала быстро расти. По данным Росстата и Минэкономразвития ВВП в 2024 году вырос на 4,1%. Основной вклад в рост ВВП внес внутренний спрос. Потребление и инвестиции поддерживались бюджетным стимулом и увеличением реальных доходов населения. Рост инвестиций в основной капитал составил 8,6% за январь-сентябрь 2024 года. Промышленное производство за 2024 год выросло на 4,6%, в основном за счет роста обрабатывающих производств. Суммарный оборот розничной торговли, общественного питания и платных услуг населению вырос на 6,4%, оптовая торговля выросла на 6,8%.

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

За январь-ноябрь 2024 года номинальная заработная плата выросла на 17,8%, а в реальном выражении рост составил 8,7%. Рост зарплат во многом обусловлен дефицитом кадров на рынке труда. Уровень безработицы в среднем в 2024 году составил 2,5%, что является историческим минимумом.

Инфляция по итогам 2024 года составила 9,5%, ускорившись по сравнению с 7,4% в 2023 году. На фоне сохранения повышенного инфляционного давления ЦБ РФ продолжал поддерживать жесткие денежно-кредитные условия. В первом полугодии 2024 года ключевая ставка ЦБ РФ оставалась на уровне 16,0% годовых. Во втором полугодии 2024 года ЦБ РФ поэтапно повысил ключевую ставку до 21,0% годовых.

В июне 2024 года США ввели санкции в отношении Московской биржи, а также входящих в ее группу Национального клирингового центра (НКЦ) и Национального расчетного депозитария (НРД). В связи с этим с 13 июня 2024 г. торги долларами и евро, а также инструментами, предполагающими использование этих валют при расчете, на Московской бирже были приостановлены. При этом операции с долларом США и евро продолжают проводиться на внебиржевом рынке. С момента приостановки торгов на Московской бирже официальные курсы доллара США и евро к рублю устанавливаются на основе данных отчетности кредитных организаций или данных цифровых платформ внебиржевых торгов.

В 2024 году темпы роста ВВП Российской Федерации показали положительную динамику и составили 4,1% при относительно высоком значении средней ключевой ставки в 17,5% за год и уровня инфляции в 9,52% на конец года.

За 2024 год банковский сектор заработал 3,8 трлн руб., при этом совокупный финансовый результат составил 3,4 трлн руб. в основном из-за отрицательной переоценки ценных бумаг.

Корпоративный кредитный портфель банков продемонстрировал рост на 17,9% в 2024 году. Более половины прироста приходится на сегменты, которые менее чувствительны к повышению ставок – кредитование уже начатых инвестиционных программ и строительство жилья. Средства компаний за год росли на 11,9%, что несколько ниже 14,7% за 2023 год. Основной приток отмечен у компаний-экспортеров и у исполнителей государственных контрактов. Почти половина прироста традиционно приходится на 4й квартал из-за бюджетных поступлений.

В течение 2024 года ЦБ РФ совершал меры пруденциального сдерживания для притормаживания розничного кредитования, которые отразились в темах роста портфеля потребительских кредитов банковской системы РФ, которые составили всего 4% за год (прирост с 13,6 трлн руб. до 14,2 трлн руб.). Средняя по отрасли чистая процентная маржа банков снизилась за год с 4,7% до 3,8%. Стоимость риска розничного кредитования по банковской отрасли выросла 1,7% до 2,3% в 2024 году на фоне снижения стоимости риска корпоративных кредитов с 0,7% до 0,3%.

Средства физических лиц в 2024 году рекордно увеличились на 26,1% (против 19,7% в 2023 году) благодаря росту доходов населения и высоким ставкам по вкладам.

12 декабря 2023 года Банк был включен в санкционный список OFAC (Управление по контролю за иностранными активами Минфина США). Данное событие не повлияло на непрерывность деятельности Банка.

Группа продолжает оценивать влияние данных событий и изменений макроэкономических условий на свою деятельность, финансовое положение и финансовые результаты. Руководство Группы полагает, что предприняты все надлежащие меры по поддержанию экономической устойчивости Группы в текущих условиях.

3 Основа подготовки консолидированной финансовой отчетности

Настоящая обобщенная консолидированная финансовая отчетность Группы подготовлена на основе проаудированной консолидированной финансовой отчетности Группы, подготовленной в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее – «МСФО»), за год, закончившийся 31 декабря 2024 года.

Банк обязан вести бухгалтерский учет и составлять финансовую отчетность в соответствии с законодательством и нормативными актами Российской Федерации по бухгалтерскому учету и банковской деятельности (далее – «РПБУ»). Консолидированная финансовая отчетность основана на РПБУ с учетом корректировок и переклассификации статей, которые необходимы для приведения ее в соответствие с МСФО.

Консолидированная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с принципом учета по исторической стоимости, за исключением отмеченного в разделе «Основные положения учетной политики». Например, ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, производные финансовые инструменты, инвестиционная недвижимость, земля и здания, драгоценные металлы оценивались по справедливой стоимости.

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

На 31 декабря 2024 г. официальный обменный курс, использованный для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 101,6797 российских рублей за 1 доллар США (31 декабря 2023 г.: 89,6883 российских рублей за 1 доллар США), 106,1028 российских рублей за 1 евро (31 декабря 2023 г.: 99,1919 российских рублей за 1 евро), 13,4272 российских рублей за 1 китайский юань (31 декабря 2023 г.: 12,5762 российских рублей за 1 китайский юань).

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»).

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.

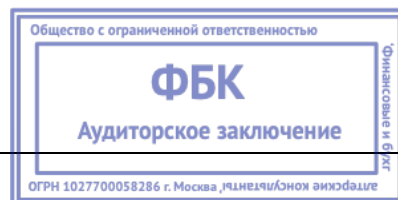
4 Основные положения учетной политики

Финансовые инструменты – основные подходы к оценке

Финансовые инструменты отражаются по справедливой стоимости или амортизированной стоимости в зависимости от их классификации. Ниже представлено описание этих методов оценки.

Первоначальное признание финансовых инструментов

Ценные бумаги, производные и прочие финансовые инструменты, оцениваемые по ССПУ, 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.



4 Основные положения учетной политики (продолжение)

Финансовые инструменты – основные подходы к оценке (продолжение)

Первоначальное признание финансовых инструментов (продолжение)

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.

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 Группа становится стороной договора в отношении данного финансового инструмента.

Средства в кредитных организациях, кредиты клиентам, ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости

В рамках первого этапа процесса классификации Группа оценивает средства в кредитных организациях, кредиты клиентам и прочие финансовые инвестиции по амортизированной стоимости, только если выполняются оба следующих условия:

- ▶ финансовый актив удерживается в рамках бизнес-модели, целью которой является удержание финансовых активов для получения предусмотренных договором денежных потоков;
- ▶ договорные условия финансового актива обуславливают получение в указанные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга.

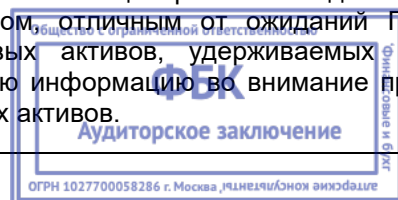
Оценка бизнес-модели

Группа определяет бизнес-модель на уровне, который лучше всего отражает, каким образом осуществляется управление объединенными в группы финансовыми активами для достижения определенной цели бизнеса.

Бизнес-модель Группы оценивается не на уровне отдельных инструментов, а на более высоком уровне агрегирования портфелей и основана на наблюдаемых факторах, таких как:

- ▶ каким образом оценивается результативность бизнес-модели и доходность финансовых активов, удерживаемых в рамках этой бизнес-модели, и каким образом эта информация сообщается ключевому управленческому персоналу организации;
- ▶ риски, которые влияют на результативность бизнес-модели (и на доходность финансовых активов, удерживаемых в рамках этой бизнес-модели) и, в частности, способ управления данными рисками;
- ▶ каким образом вознаграждаются менеджеры, управляющие бизнесом (например, основано ли вознаграждение на справедливой стоимости управляемых активов или на полученных денежных потоках, предусмотренных договором);
- ▶ ожидаемая частота, объем и сроки продаж также являются важными аспектами при оценке бизнес-модели Группы.

Оценка бизнес-модели основана на сценариях, возникновение которых обоснованно ожидается, без учета так называемого «наихудшего» или «стрессового» сценариев. Если денежные потоки после первоначального признания реализованы способом, отличным от ожиданий Группы, Группа не изменяет классификацию оставшихся финансовых активов, удерживаемых в рамках данной бизнес-модели, но в дальнейшем принимает такую информацию во внимание при оценке недавно созданных или недавно приобретенных финансовых активов.



4 Основные положения учетной политики (продолжение)

Финансовые инструменты – основные подходы к оценке (продолжение)

Средства в кредитных организациях, кредиты клиентам, ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости (продолжение)

Тест «исключительно платежи в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга» (тест SPPI)

В рамках второго этапа процесса классификации Группа оценивает договорные условия финансового актива, чтобы определить, являются ли предусмотренные договором денежные потоки по активу исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга (так называемый тест SPPI).

Для целей данного теста «основная сумма долга» представляет собой справедливую стоимость финансового актива при первоначальном признании, и она может изменяться на протяжении срока действия данного финансового актива (например, если имеют место выплаты в счет погашения основной суммы долга или амортизация премии/дисконта).

Наиболее значительными элементами процентов в рамках кредитного договора обычно являются возмещение за временную стоимость денег и возмещение за кредитный риск. Для проведения теста SPPI Группа применяет суждение и анализирует уместные факторы, например, в какой валюте выражен финансовый актив, и период, на который установлена процентная ставка.

В то же время договорные условия, которые оказывают более чем пренебрежимо малое влияние на подверженность рискам или волатильность предусмотренных договором денежных потоков, не связанных с базовым кредитным соглашением, не обуславливают возникновения предусмотренных договором денежных потоков, которые являются исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга. В таких случаях финансовый актив классифицируется как оцениваемый по ССПУ.

Долговые инструменты, оцениваемые по ССПСД

Группа оценивает долговые инструменты по ССПСД, если выполняются оба следующих условия:

- ▶ инструмент удерживается в рамках бизнес-модели, цель которой достигается как путем получения предусмотренных договором денежных потоков, так и путем продажи финансовых активов;
- ▶ договорные условия финансового актива соблюдают критерии теста SPPI.

Долговые инструменты, оцениваемые по ССПСД, впоследствии оцениваются по справедливой стоимости, а прибыли или убытки, возникающие в результате изменения справедливой стоимости, признаются в составе прочего совокупного дохода. Процентная выручка и прибыли или убытки от изменения валютных курсов признаются в составе прибыли или убытка таким же образом, как и в случае финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости. При прекращении признания накопленные прибыль или убыток, ранее признанные в составе прочего совокупного дохода, реклассифицируются из состава прочего совокупного дохода в состав прибыли или убытка.

Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки (далее – «ОКУ») по долговым инструментам, оцениваемым по ССПСД, не уменьшают балансовую стоимость этих финансовых активов в консолидированном отчете о финансовом положении, которые продолжают оцениваться по справедливой стоимости. Вместо этого сумма, равная ОКУ, который был бы создан при оценке актива по амортизированной стоимости, признается в составе прочего совокупного дохода в качестве накопленной суммы обесценения с признанием соответствующих сумм в составе прибыли или убытка. Накопленная сумма убытков, признанных в составе прочего совокупного дохода, реклассифицируется в состав прибыли или убытка при прекращении признания актива.

4 Основные положения учетной политики (продолжение)

Финансовые инструменты – основные подходы к оценке (продолжение)

Долевые инструменты, оцениваемые по ССПСД

Группа при первоначальном признании некоторых инвестиций в долевые инструменты периодически принимает решение, без права его последующей отмены, классифицировать их как долевые инструменты, оцениваемые по ССПСД, если они отвечают определению долевого инструмента согласно МСФО (IAS) 32 «Финансовые инструменты: представление» и не предназначены для торговли. Решение о такой классификации принимается по каждому инструменту в отдельности.

Прибыли и убытки по таким долевым инструментам никогда не реклассифицируются в состав прибыли или убытка. Дивиденды признаются в составе прибыли или убытка в качестве прочего дохода, когда право на получение дивидендов установлено, кроме случаев, когда Группа получает выгоду от таких поступлений в качестве возмещения части первоначальной стоимости такого инструмента. В таком случае прибыль признается в составе прочего совокупного дохода. Долевые инструменты, оцениваемые по ССПСД, не подлежат оценке на предмет обесценения. При выбытии таких инструментов накопленный резерв по переоценке переносится в состав нераспределенной прибыли.

Финансовые гарантии, аккредитивы и обязательства по предоставлению кредитов

Группа выпускает финансовые гарантии, аккредитивы и обязательства по предоставлению кредитов.

Финансовые гарантии первоначально признаются в консолидированной 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 совокупном доходе, и оценочного резерва под ОКУ.

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 ОКУ.

Финансовые гарантии, аккредитивы и обязательства по предоставлению кредитов (продолжение)

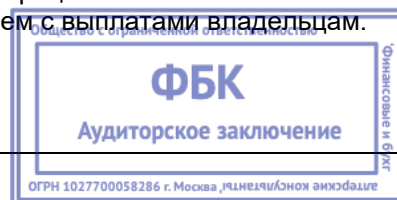
В случаях, если Группа выпускает обязательства по предоставлению кредитов по процентным ставкам ниже рыночных, то такие обязательства первоначально признаются по справедливой стоимости и впоследствии оцениваются по наибольшей величине из суммы оценочного резерва под ОКУ и первоначально признанной суммы за вычетом, когда уместно, признанной накопленной суммы дохода.

Переклассификация финансовых активов и обязательств

Группа не реклассифицирует финансовые активы после их первоначального признания, кроме исключительных случаев, когда Группа изменяет бизнес-модель управления финансовыми активами. Реклассификация производится перспективно с начала первого отчетного периода после изменения бизнес-модели. Финансовые обязательства никогда не реклассифицируются. В 2024 году и 2023 году Группа не реклассифицировала финансовые активы и обязательства.

Бессрочные облигации

Группа относит бессрочные облигации к капиталу или к финансовым обязательствам, в зависимости от условий соответствующего договора. Выпущенные бессрочные облигации, погашение которых (включая проценты) осуществляется исключительно по усмотрению Группы, относятся к долевым инструментам. Выплата процентов по таким облигациям отражаются как выплата дивидендов и после выплаты относятся на выплаты из капитала. Возмещение по налогу на такие выплаты относится на прибыль или убыток, так как оно связано с операциями или событиями в прошлом, которые сгенерировали распределяемую прибыль, теснее, чем с выплатами владельцам.



4 Основные положения учетной политики (продолжение)

Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают в себя наличные денежные средства, средства в ЦБ РФ, средства в кредитных организациях и прочих финансовых институтах с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев. Средства, в отношении которых имеются ограничения по использованию, или размещенные на период более трех месяцев, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов. Денежные средства и их эквиваленты отражаются по амортизированной стоимости.

Договоры РЕПО и обратного РЕПО и заемные операции с ценными бумагами

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

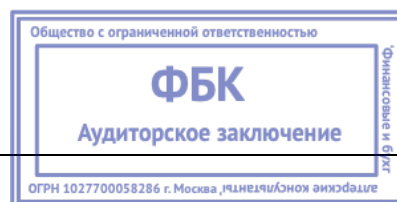
Ценные бумаги, переданные на условиях займа контрагентам, продолжают отражаться в консолидированном отчете о финансовом положении. Ценные бумаги, привлеченные на условиях займа, отражаются в консолидированном отчете о финансовом положении только при их реализации третьим лицам. В этом случае сделка купли-продажи учитывается в консолидированном отчете о совокупном доходе в составе доходов за вычетом расходов по операциям с торговыми ценными бумагами. Обязательство по возврату таких ценных бумаг отражается по справедливой стоимости в составе прочих обязательств.

Производные финансовые инструменты

В ходе своей обычной деятельности Группа использует различные производные финансовые инструменты (включая фьючерсы, форварды, свопы и опционы) на валютных рынках и рынках капитала. Эти финансовые инструменты предназначены для торговли и первоначально отражаются по справедливой стоимости. Справедливая стоимость определяется на основе рыночных котировок или моделей оценки, основанных на текущей рыночной и договорной стоимости соответствующих базовых инструментов и прочих факторах. Производные финансовые инструменты с положительной справедливой стоимостью отражаются в составе активов, а с отрицательной справедливой стоимостью – в составе обязательств. Прибыли и убытки по операциям с указанными инструментами отражаются в консолидированном отчете о совокупном доходе в составе доходов за вычетом расходов от операций с производными финансовым инструментам.

Приобретенные векселя

Приобретенные векселя включаются в консолидированный отчет о финансовом положении в состав статей «Ценные бумаги, оцениваемые по ССПУ», «Ценные бумаги, оцениваемые по ССПСД», «Средства в кредитных организациях» или «Кредиты клиентам» в зависимости от их экономического содержания, отражаются и впоследствии переоцениваются и учитываются в соответствии с учетной политикой, применимой к соответствующим категориям активов.



4 Основные положения учетной политики (продолжение)

Заемные средства

Выпущенные финансовые инструменты или их компоненты классифицируются как обязательства, если в результате договорного соглашения Группа имеет обязательство либо поставить денежные средства или иные финансовые активы, либо исполнить обязательство иным образом, чем путем обмена фиксированной суммы денежных средств или других финансовых активов на фиксированное количество собственных долевых инструментов. Средства кредитных организаций, средства клиентов, выпущенные долговые ценные бумаги и субординированные еврооблигации выпущенные после первоначального признания отражаются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки. Доходы и расходы, возникающие в процессе амортизации и от прекращения признания, отражаются в составе прибыли или убытка за год. Выпущенные цифровые финансовые активы (далее – «ЦФА») после первоначального признания классифицируются на основании бизнес-модели, и договорных условий обязательств, как оцениваемые по амортизированной стоимости или ССПУ.

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

Реструктуризация кредитов

Группа стремится, по мере возможности, вместо обращения взыскания на залог пересматривать условия по кредитам, например, продлять договорные сроки платежей и согласовывать новые условия кредитования.

Группа прекращает признание финансового актива, например, кредита, предоставленного клиенту, если условия договора пересматриваются таким образом, что по сути он становится новым кредитом, а разница признается в качестве прибыли или убытка от прекращения признания до того, как признан убыток от обесценения. При первоначальном признании кредиты относятся к Этапу 1 для целей оценки ОКУ, кроме случаев, когда созданный кредит считается приобретенным или созданным кредитно-обесцененным (далее – «ПСКО») активом. При оценке того, следует ли прекращать признание кредита клиенту, Группа, помимо прочего, рассматривает следующие факторы:

- ▶ изменение валюты кредита;
- ▶ изменение контрагента;
- ▶ приводит ли модификация к тому, что инструмент больше не отвечает критериям теста SPPI.

Если модификация не приводит к значительному изменению денежных потоков, модификация не приводит к прекращению признания. На основе изменения денежных потоков, дисконтированных по первоначальной эффективной процентной ставке, Группа признает прибыль или убыток от модификации, которые представляются в составе процентной выручки, рассчитанной с использованием эффективной процентной ставки в консолидированном отчете о совокупном доходе, до того, как признан убыток от обесценения.

В случае модификации, которая не приводит к прекращению признания, Группа также повторно оценивает наличие значительного увеличения кредитного риска или необходимости классификации активов в качестве кредитно-обесцененных. После классификации актива в качестве кредитно-обесцененного в результате модификации он останется в составе Этапа 3 как минимум на протяжении 6-месячного испытательного периода. Для перевода реструктурированного займа из Этапа 3 необходимы регулярные платежи более чем незначительных суммы основного долга или процентов в течение как минимум половины испытательного периода в соответствии с модифицированным графиком платежей.

4 Основные положения учетной политики (продолжение)

Прекращение признания финансовых активов и обязательств

Финансовые активы

Финансовый актив (или, где применимо – часть финансового актива или часть группы схожих финансовых активов) прекращает признаваться в консолидированном отчете о финансовом положении, если:

- ▶ срок действия прав на получение денежных потоков от актива истек;
- ▶ Группа передала право на получение денежных потоков от актива или приняла обязательство перечислить полученные денежные потоки полностью без существенной задержки третьей стороне на условиях «транзитного» соглашения; а также
- ▶ Группа либо (а) передала практически все риски и выгоды от актива, либо (б) не передала, но и не сохраняет за собой все риски и выгоды от актива, но передала контроль над данным активом.

В случае если Группа передала свои права на получение денежных потоков от актива, при этом ни передав, ни сохранив за собой практически всех рисков и выгод, связанных с ним, а также не передав контроль над активом, такой актив отражается в учете в пределах продолжающегося участия Группы в этом активе. Продолжение участия в активе, имеющее форму гарантии по переданному активу, оценивается по наименьшему из значений первоначальной балансовой стоимости актива и максимального размера возмещения, которое может быть предъявлено к оплате Группе.

Если продолжающееся участие в активе принимает форму выпущенного и/или купленного опциона (включая опцион, расчеты по которому производятся денежными средствами, или аналогичный инструмент) на передаваемый актив, размер продолжающегося участия Группы – это стоимость передаваемого актива, который Группа может выкупить, за исключением случая выпущенного пут-опциона (включая опцион, расчеты по которому производятся денежными средствами, или аналогичный инструмент) по активу, оцениваемому по справедливой стоимости. В этом случае размер продолжающегося участия Группы определяется как наименьшая из двух величин: справедливой стоимости передаваемого актива и цены исполнения опциона.

Финансовые активы списываются либо частично, либо целиком, только когда Группа больше не ожидает возмещения их стоимости. Если сумма, подлежащая списанию, выше чем величина накопленного резерва под обесценение, то разница сначала учитывается как увеличение резерва, который затем применяется к валовой балансовой стоимости. Любые последующие восстановления относятся на восстановление расходов по кредитным убыткам. Списание относится к прекращению признания.

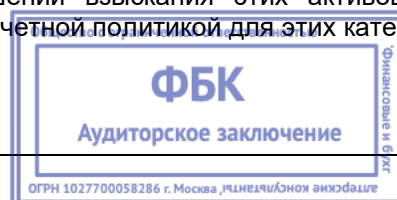
Финансовые обязательства

Признание финансового обязательства прекращается в случае исполнения, отмены или истечения срока действия соответствующего обязательства.

При замене одного существующего финансового обязательства другим обязательством перед тем же кредитором на существенно отличающихся условиях или в случае существенной модификации условий существующего обязательства признание первоначального обязательства прекращается, а новое обязательство отражается в учете с признанием разницы в балансовой стоимости обязательств в составе прибыли или убытка за год.

Обеспечение, полученное в собственность за неплатежи

Обеспечение, полученное в собственность за неплатежи, представляет финансовые и нефинансовые активы, полученные Группой при урегулировании просроченных кредитов. Эти активы первоначально признаются по справедливой стоимости и включаются в основные средства, прочие нефинансовые активы или активы, классифицируемые как предназначенные для продажи, в зависимости от их характера, а также намерений Группы в отношении взыскания этих активов, а впоследствии переоцениваются и учитываются в соответствии с учетной политикой для этих категорий активов.



4 Основные положения учетной политики (продолжение)

Инвестиционная недвижимость

Инвестиционная недвижимость представлена землей или зданиями либо частями зданий, которые удерживаются с целью получения арендного дохода либо увеличения стоимости капитала и не используются Группой, а также не предназначены для продажи в ходе обычной деятельности.

Объекты в процессе строительства, благоустройства или реконструкции для использования в будущем в качестве инвестиционной недвижимости также классифицируются в составе инвестиционной недвижимости.

Инвестиционная недвижимость первоначально признается по фактической стоимости, включая затраты по сделке, и впоследствии переоценивается по справедливой стоимости с отражением рыночных условий на конец отчетного периода. Справедливая стоимость инвестиционной недвижимости Группы определяется на основании различных источников, включая отчеты независимых оценщиков, имеющих соответствующую признанную профессиональную квалификацию и опыт оценки недвижимости с аналогичным местоположением и характеристиками.

Инвестиционная недвижимость в процессе реконструкции для дальнейшего использования в качестве инвестиционной недвижимости, рынок для которой становится менее активным, продолжает оцениваться по справедливой стоимости. Полученный арендный доход отражается в консолидированном отчете о совокупном доходе в составе прочих операционных доходов. Доходы и расходы, обусловленные изменениями справедливой стоимости инвестиционной недвижимости, отражаются в консолидированном отчете о совокупном доходе и представляются в составе прочих операционных доходов или прочих операционных расходов.

Последующие расходы капитализируются только в случае вероятности получения Группой соответствующих будущих экономических выгод и возможности надежной оценки затрат. Все прочие затраты на ремонт и обслуживание относятся на расходы по мере понесения. Если собственник занимает инвестиционную недвижимость, она переклассифицируется в категорию основных средств, а ее балансовая стоимость на дату переклассификации становится условной первоначальной стоимостью, которая впоследствии амортизируется.

Гудвил

Гудвил отражается по стоимости приобретения за вычетом накопленных убытков от обесценения (при наличии таковых). Тестирование гудвила на обесценение производится Группой по меньшей мере раз в год, а также во всех случаях, когда существуют признаки его возможного обесценения. Гудвил относится на единицы, генерирующие денежные потоки, или на группы таких единиц, которые, как ожидается, получают выгоду от увеличения эффективности деятельности объединенной организации в результате объединения. Эти единицы или группы единиц являются базовым уровнем, по которому Группа ведет учет гудвила, и по своему размеру они не превышают операционный сегмент. При выбытии актива из единицы, генерирующей денежный поток, на которую был отнесен гудвил, соответствующие доходы и расходы от выбытия включают балансовую стоимость гудвила, связанного с выбывшим активом, и обычно определяются пропорционально доле выбывшего актива в стоимости единицы, генерирующей денежный поток. Обесценение гудвила определяется путем оценки возмещаемой стоимости единицы или группы единиц, генерирующих денежные потоки, на которые отнесен гудвил. Убыток от обесценения признается, если возмещаемая стоимость единицы или группы единиц, генерирующей денежные потоки, меньше ее балансовой стоимости. Убытки от обесценения гудвила не восстанавливаются в будущем.

4 Основные положения учетной политики (продолжение)

Основные средства

Основные средства за исключением земли и зданий отражаются по стоимости приобретения, скорректированной до эквивалента покупательной способности российского рубля по состоянию на 31 декабря 2002 г., для активов, приобретенных до 1 января 2003 г., за вычетом накопленного износа и резерва под обесценение (там, где это необходимо).

Переоценка земли и зданий Группы производится с достаточной регулярностью для того, чтобы балансовая стоимость существенно не отличалась от той, которая будет определена на основе справедливой стоимости на конец отчетного периода. Накопленная амортизация на дату переоценки исключается с одновременным уменьшением валовой балансовой стоимости актива, и полученная сумма пересчитывается исходя из переоцененной суммы актива.

Руководство пересмотрело балансовую стоимость земли и зданий, оцененную в соответствии с моделью переоценки на конец отчетного периода независимыми оценщиками на основе рыночной информации, и считает, что имеется достаточно рыночной информации для подтверждения обновленной справедливой стоимости, рассчитанной сравнительным методом.

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

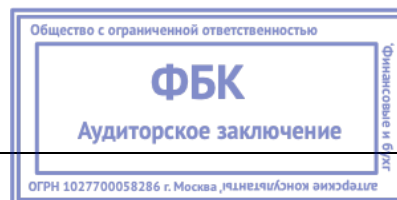
В конце каждого отчетного периода руководство определяет наличие признаков обесценения основных средств. При наличии признаков обесценения руководство производит оценку возмещаемой стоимости, которая определяется как наибольшая из справедливой стоимости актива за вычетом затрат на продажу и стоимости, получаемой в результате его использования. Балансовая стоимость уменьшается до возмещаемой стоимости, а убыток от обесценения относится в прибыль или убыток за отчетный период в сумме превышения величины обесценения над прошлой положительной переоценкой, отраженной в собственных средствах. Убыток от обесценения, отраженный для какого-либо актива в предыдущие периоды, восстанавливается, если имело место изменение в оценках, использованных для определения стоимости, получаемой в результате использования актива, или его справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу.

Прибыль и убытки от выбытия, определяемые путем сравнения суммы выручки с балансовой стоимостью на дату выбытия, отражаются в прибыли и убытке за отчетный период в составе административных и прочих операционных расходов и прочих операционных доходов.

Незавершенное строительство не подлежит амортизации. Амортизация по прочим основным средствам рассчитывается с использованием линейного метода, то есть равномерным снижением первоначальной или переоцененной стоимости до ликвидационной стоимости в течение следующих расчетных сроков полезного использования активов:

	Срок полезного использования (количество лет)
Здания	50
Компьютерное оборудование	5
Мебель и офисное оборудование	10
Транспортные средства	10
Улучшение арендованного имущества	в течение срока действия соответствующего договора аренды

Ликвидационная стоимость актива представляет собой оценочную сумму, которую Группа получила бы в настоящий момент в случае продажи этого актива, за вычетом оценочных затрат по выбытию, если бы состояние и возраст данного актива соответствовали возрасту и состоянию, которые данный актив будет иметь в конце срока полезного использования. Ликвидационная стоимость активов и срок их полезного использования пересматриваются и, если необходимо, корректируются в конце каждого отчетного года.



4 Основные положения учетной политики (продолжение)

Нематериальные активы

Нематериальные активы Группы имеют определенный срок полезного использования и, в основном, включают капитализированное программное обеспечение и лицензии на 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 оплату содержания сторонних разработчиков программного обеспечения и надлежащую долю накладных расходов. Все прочие затраты, связанные с программным обеспечением (например, его обслуживанием), учитываются по мере их понесения. Капитализированное программное обеспечение амортизируется линейным методом в течение ожидаемого срока полезного использования, который составляет три года.

Учет договоров аренды, в которых Группа выступает арендатором

Группа арендует землю, офисные помещения и автомобили. Договоры аренды признаются как активы в форме права пользования, с соответствующим обязательством на дату получения Группой в пользование соответствующего актива, являющегося предметом аренды. Каждый арендный платеж распределяется между обязательством и финансовыми расходами. Финансовые расходы относятся на прибыль или убыток в течение срока аренды с целью обеспечения постоянной процентной ставки по остатку обязательства за каждый период. Актив в форме права пользования, признанный по первоначальной стоимости, амортизируется линейным методом в течение срока полезного использования актива или срока аренды в зависимости от того, какой из них закончится раньше.

Обязательства, возникающие по договору аренды, первоначально оцениваются по приведенной стоимости. Обязательства по аренде включают чистую приведенную стоимость следующих арендных платежей:

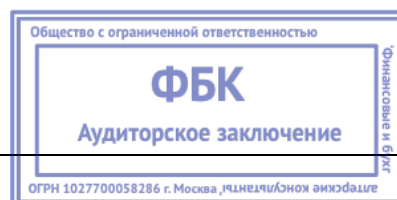
- ▶ фиксированные выплаты (включая по существу фиксированные платежи) за вычетом стимулирующих платежей к получению;
- ▶ переменные арендные платежи, основанные на индексе или ставке;
- ▶ суммы к получению арендатором по условиям гарантий остаточной стоимости;
- ▶ цена исполнения опциона на покупку, если у арендатора имеется достаточная уверенность в том, что опцион будет исполнен;
- ▶ уплата штрафов за расторжение договора аренды, если срок аренды отражает реализацию арендатором этого опциона.

Арендные платежи дисконтируются по процентной ставке, заложенной в договоре аренды. Если такая ставка не может быть определена, то используется приростная ставка на заемный капитал, так как это процентная ставка, которую арендатору пришлось бы заплатить, чтобы привлечь средства, необходимые для получения актива аналогичной стоимости в аналогичной экономической среде на аналогичных условиях.

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.

Активы в форме права пользования оцениваются по себестоимости с учетом:

- ▶ суммы первоначальной оценки обязательства по аренде;
- ▶ всех арендных платежей, осуществленных на дату начала действия договора аренды или до нее, за вычетом стимулирующих платежей по аренде;
- ▶ всех первоначальных прямых затрат;
- ▶ стоимости восстановительных работ.



4 Основные положения учетной политики (продолжение)

Учет договоров аренды, в которых Группа выступает арендатором (продолжение)

В порядке исключения Группа ведет учет краткосрочной аренды и аренды малоценного имущества, отражая арендные платежи в расходах линейным методом.

При определении срока аренды руководство Группы учитывает все факты и обстоятельства, формирующие экономическое основание для продления аренды или неиспользования опциона на расторжение аренды. Опционы на продление аренды (или периоды времени после срока исполнения опционов на расторжение договора аренды) включаются в срок аренды, только если имеется достаточная уверенность в том, что договор будет продлен (или не будет расторгнут).

Оценка подлежит пересмотру в случае наступления значительного события или значительного изменения в обстоятельствах, которое влияет на такую оценку и при этом подконтрольно арендатору.

Учет договоров аренды, в которых Группа выступает арендодателем

Когда активы передаются в операционную аренду, арендные платежи к получению отражаются как доходы от аренды с использованием метода равномерного списания в течение срока аренды.

Налогообложение

В консолидированной финансовой отчетности отражены расходы по налогообложению в соответствии с требованиями законодательства, с использованием налоговых ставок и законодательных норм, которые действуют или по существу вступили в силу на конец отчетного периода. Расходы по налогу на прибыль включают текущие налоговые платежи и отложенное налогообложение и отражаются в прибыли или убытке за год, если они не должны быть отражены в составе прочего совокупного дохода или непосредственно в составе собственных средств в связи с тем, что относятся к операциям, которые также отражены в этом или другом периоде в составе прочего совокупного дохода или непосредственно в составе собственных средств.

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

Отложенный налог на прибыль рассчитывается по методу балансовых обязательств в отношении отложенных налоговых убытков и временных разниц между налогооблагаемой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью в 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, возникающих в результате объединения бизнеса.

Активы и обязательства по отложенному налогообложению определяются с использованием ставок налогообложения, которые действуют или по существу вступили в силу на конец отчетного периода и которые, как ожидается, будут применяться в период, когда временные разницы или отложенные налоговые убытки будут реализованы.

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.

4 Основные положения учетной политики (продолжение)

Неопределенные налоговые позиции

Неопределенные налоговые позиции Группы оцениваются руководством в конце каждого отчетного периода. Обязательства, отражающиеся в отношении налогов, учитываются в тех случаях, когда руководство считает, что вероятно возникновение дополнительных налоговых обязательств, если налоговая позиция Группы будет оспорена налоговыми органами. Такая оценка выполняется на основании толкования налогового законодательства, действовавшего или по существу вступившего в силу на конец отчетного периода и любого известного постановления суда или иного решения по подобным вопросам. Обязательства по штрафам, пеням и налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются на основе наилучшей оценки руководством расходов, необходимых для урегулирования обязательств на конец отчетного периода.

Оценочные обязательства

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

Высокая вероятность продажи предполагает твердое намерение руководства Группы следовать плану реализации внеоборотного актива (или группы выбытия). При этом необходимо, чтобы была начата программа активных действий по поиску покупателя и выполнению такого плана. Помимо этого, внеоборотный актив (или группа выбытия) должен активно предлагаться к реализации по цене, являющейся обоснованной с учетом его текущей справедливой стоимости. Кроме того, отражение продажи в качестве заверченной сделки должно ожидаться в течение одного года с даты классификации внеоборотных активов (или группы выбытия) в качестве предназначенных для продажи.

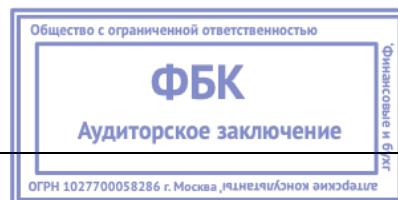
Группа оценивает активы (или группу выбытия), классифицируемые как предназначенные для продажи, по наименьшему из значений балансовой стоимости и справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу. В случае наступления событий или изменений обстоятельств, указывающих на возможное обесценение балансовой стоимости активов (или группы выбытия), Группа отражает убыток от обесценения при первоначальном, а также последующем списании их стоимости до справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу.

Признание доходов и расходов

Выручка признается, если существует высокая вероятность того, что Группа получит экономические выгоды, и если выручка может быть надежно оценена. Для признания выручки в консолидированной финансовой отчетности должны также выполняться следующие критерии:

Процентная и аналогичная выручка и расходы

Группа рассчитывает процентную выручку по долговым финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости или по ССПСД, применяя эффективную процентную ставку к валовой балансовой стоимости финансовых активов, кроме кредитно-обесцененных финансовых активов. Эффективная процентная ставка – это ставка, при дисконтировании по которой расчетные будущие денежные платежи или поступления на протяжении предполагаемого срока использования финансового инструмента или в течение более короткого периода времени, где это применимо, в точности приводятся к чистой балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства. При расчете учитываются все договорные условия по финансовому инструменту (например, право на досрочное погашение) и комиссионные или дополнительные расходы, непосредственно связанные с инструментом, которые являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки, но не учитываются будущие кредитные убытки. Балансовая стоимость финансового актива или финансового обязательства корректируется в случае пересмотра Группой оценок платежей или поступлений. Скорректированная балансовая стоимость рассчитывается на основании первоначальной эффективной процентной ставки, а изменение балансовой стоимости отражается как процентная выручка или расходы.



4 Основные положения учетной политики (продолжение)

Признание доходов и расходов (продолжение)

В случае финансового актива, который становится кредитно–обесцененным, Группа рассчитывает процентную выручку, применяя эффективную процентную ставку к чистой амортизированной стоимости данного финансового актива. Если дефолт по финансовому активу ликвидируется, и он больше не является кредитно–обесцененным, Группа возвращается к расчету процентной выручки на основе валовой стоимости.

В случае ПСКО финансовых активов Группа рассчитывает процентную выручку с применением эффективной процентной ставки, скорректированной с учетом кредитного риска, к амортизированной стоимости финансового актива. Эффективная процентная ставка, скорректированная с учетом кредитного риска, – это ставка, которая при первоначальном признании дисконтирует расчетные будущие денежные потоки (включая кредитные убытки) до амортизированной стоимости ПСКО активов.

Процентная выручка по всем финансовым активам, оцениваемым по ССПУ, признается с использованием договорной процентной ставки в составе статьи «Прочие процентные доходы» в консолидированном отчете о прибылях и убытках.

Комиссионные доходы

Группа получает комиссионные доходы от различных видов услуг, которые она оказывает клиентам. Комиссионные доходы могут быть разделены на следующие две категории:

Комиссионные доходы, полученные за оказание услуг в течение определенного периода времени

Комиссионные, полученные за оказание услуг в течение определенного периода времени, начисляются в течение этого периода по мере выполнения соответствующих обязанностей к исполнению. Такие статьи включают комиссионные доходы и вознаграждение за управление активами, ответственное хранение и прочие управленческие и консультационные услуги. Комиссии за обязательства по предоставлению кредитов, если вероятность использования кредита велика, и прочие комиссии, связанные с выдачей кредитов, относятся на будущие периоды (наряду с дополнительными затратами) и признаются в качестве корректировки эффективной процентной ставки по кредиту.

Комиссионные доходы от оказания услуг по совершению операций

Комиссионные, полученные за проведение или участие в переговорах по совершению операции от лица третьей стороны, например, когда обязанностью Группы к исполнению является заключение соглашения при покупке акций или других ценных бумаг, либо покупка или продажа бизнесов, признаются после завершения такой операции.

Комиссионные (или часть комиссионных), связанные с определенными обязанностями к исполнению, признаются после выполнения соответствующих критериев. Если договор предусматривает переменное возмещение, комиссионные доходы признаются только в той степени, в которой в высшей степени вероятно, что при последующем разрешении неопределенности, присущей переменному возмещению, не произойдет значительного уменьшения суммы признанной накопительным итогом выручки.

Дивидендный доход

Выручка признается, когда установлено право Группы на получение платежа.

4 Основные положения учетной политики (продолжение)

Переоценка иностранной валюты

Функциональной валютой Группы и валютой представления консолидированной финансовой отчетности является национальная валюта Российской Федерации, российский рубль.

Денежные активы и обязательства пересчитываются в функциональную валюту Группы по официальному курсу ЦБ РФ на конец соответствующего отчетного периода. Положительные и отрицательные курсовые разницы от расчетов по операциям в иностранной валюте и от пересчета денежных активов и обязательств в функциональную валюту Группы по официальному обменному курсу ЦБ РФ на конец года отражаются в прибыли или убытке за отчетный период (как доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты). Пересчет по обменному курсу на конец года не применяется к неденежным статьям, оцениваемым по первоначальной стоимости. Неденежные статьи, оцениваемые по справедливой стоимости в иностранной валюте, включая долевыми инструментами, пересчитываются с использованием обменных курсов, которые действовали на момент определения справедливой стоимости. Влияние курсовых разниц на неденежные статьи, отражаемые по справедливой стоимости в иностранной валюте, отражается как часть доходов или расходов от переоценки по справедливой стоимости.

Признание выручки

Выручка – это доход, возникающий в ходе обычной деятельности Группы. Выручка признается в размере цены сделки. Цена сделки представляет собой возмещение, право на которое Группа ожидает получить в обмен на передачу контроля над обещанными товарами или услугами покупателю, без учета сумм, получаемых от имени третьих сторон.

Продажи товаров

Продажи признаются на момент перехода контроля над товарами, то есть когда товары поставлены покупателю, покупатель имеет полную свободу действий в отношении товаров и когда отсутствует невыполненное обязательство, которое может повлиять на приемку покупателем товаров. Поставка считается осуществленной, когда товары были доставлены в определенное место, риски износа и утраты перешли к покупателю, и покупатель принял товары в соответствии с договором, срок действия положений о приемке истек или у Группы имеются объективные доказательства того, что все критерии приемки были выполнены.

Активы, находящиеся на хранении

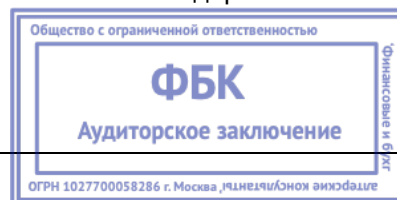
Активы, удерживаемые Группой от своего имени, но по поручению и за счет третьих лиц, не учитываются в консолидированном отчете о финансовом положении. Комиссии, получаемые по таким операциям, представлены в составе комиссионных доходов.

Взаимозачет финансовых активов

Взаимозачет финансовых активов и обязательств с отражением только чистого сальдо в консолидированном отчете о финансовом положении осуществляется только при наличии юридически закрепленного права произвести взаимозачет признанных сумм и когда имеется намерение осуществить расчеты на нетто-основе либо реализовать актив одновременно с урегулированием обязательства. Право на проведение зачета не должно быть обусловлено событием в будущем и должно иметь юридическую силу во всех следующих обстоятельствах:

- ▶ в ходе обычной деятельности;
- ▶ в случае неисполнения обязательства; и
- ▶ в случае несостоятельности или банкротства организации или кого-либо из контрагентов.

Эти условия, как правило, не выполняются в отношении генеральных соглашений о взаимозачете, и соответствующие активы и обязательства отражаются в консолидированном отчете о финансовом положении в полной сумме.



4 Основные положения учетной политики (продолжение)

Расходы на содержание персонала и связанные с ними отчисления

Расходы на заработную плату, взносы в государственный пенсионный фонд и фонд социального страхования, оплаченные ежегодные отпуска и больничные, премии и неденежные льготы начисляются по мере оказания соответствующих услуг сотрудниками Группы. Группа не имеет каких-либо правовых или вытекающих из сложившейся деловой практики обязательств по выплате пенсий или аналогичных выплат, помимо платежей согласно государственному плану с установленными взносами.

Отчетность по сегментам

Отчетность по сегментам составляется в соответствии с внутренней отчетностью, представляемой Руководству для принятия операционных решений. Сегмент подлежит отдельному раскрытию, если его доходы, финансовый результат или активы составляют не менее десяти процентов от общих доходов, общего финансового результата или суммарных активов всех сегментов.

Условные активы и обязательства

Условные обязательства не отражаются в консолидированном отчете о финансовом положении, при этом информация о них раскрывается в консолидированной финансовой отчетности, за исключением случаев, когда выбытие ресурсов в связи с их погашением является маловероятным. Условные активы не отражаются в консолидированном отчете о финансовом положении, при этом информация о них раскрывается в консолидированной финансовой отчетности в тех случаях, когда получение связанных с ними экономических выгод является вероятным.

5 Важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики

Группа производит оценки и допущения, которые воздействуют на отражаемые в консолидированной финансовой отчетности суммы и на балансовую стоимость активов и обязательств в следующем финансовом году. Оценки и допущения постоянно анализируются на основе опыта руководства и других факторов, включая ожидания в отношении будущих событий, которые, по мнению руководства, являются обоснованными в свете текущих обстоятельств. В процессе применения учетной политики руководство также использует профессиональные суждения и оценки. Профессиональные суждения, которые оказывают наиболее существенное воздействие на суммы, отражаемые в консолидированной финансовой отчетности, и оценки, результатом которых могут быть существенные корректировки балансовой стоимости активов и обязательств в течение следующего финансового года, включают:

Ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам

Оценка убытков согласно МСФО (IFRS) 9 по всем категориям финансовых активов требует применения суждения, в частности, при определении ОКУ и оценке значительного увеличения кредитного риска необходимо оценить величину и сроки возникновения будущих денежных потоков и стоимость обеспечения.

Такие расчетные оценки зависят от ряда факторов, изменения в которых могут привести к различным суммам оценочных резервов под обесценение. Расчеты ОКУ Группы являются результатом сложных моделей, включающих ряд базовых допущений относительно выбора переменных исходных данных и их взаимозависимостей.

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

Ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам (продолжение)

Расчеты ОКУ Группы являются результатом сложных моделей, включающих ряд базовых допущений относительно выбора переменных исходных данных и их взаимозависимостей. К элементам моделей расчета ОКУ, которые считаются суждениями и расчетными оценками, относятся следующие:

- ▶ система присвоения внутреннего кредитного рейтинга, используемая Группой для определения вероятности дефолта (PD);
- ▶ критерии, используемые Группой для оценки того, произошло ли значительное увеличение кредитного риска, в результате чего оценочный резерв под обесценение по финансовым активам должен оцениваться в сумме, равной ОКУ за весь срок, и качественная оценка;
- ▶ объединение финансовых активов в группы, когда ОКУ по ним оцениваются на групповой основе;
- ▶ разработка моделей расчета ОКУ, включая различные формулы и выбор исходных данных;
- ▶ определение взаимосвязей между макроэкономическими сценариями и экономическими данными, а также влияние на вероятность дефолта (PD);
- ▶ выбор прогнозных макроэкономических сценариев и их взвешивание с учетом вероятности для получения экономических исходных данных для моделей оценки ОКУ.

Увеличение или уменьшение расхождения между фактическими и расчетными ОКУ на 10% приведет к увеличению или уменьшению ОКУ по кредитному портфелю в сумме 755 475 тысячи рублей (31 декабря 2023 г.: 426 473 тысячи рублей) соответственно. ОКУ по индивидуально значимым кредитам основаны на оценочных показателях, дисконтированных будущих денежных потоках по этим отдельным кредитам с учетом погашения кредитов и реализации активов, являющихся обеспечением по соответствующим кредитам.

Увеличение или уменьшение расхождения на 10% между фактическими кредитными убытками и предполагаемыми будущими потоками денежных средств, которое может возникнуть в результате различия в суммах и сроках денежных потоков, приведет к увеличению или уменьшению ОКУ по кредитному портфелю в сумме 370 126 тысяч рублей (31 декабря 2023 г.: 123 609 тысяч рублей), соответственно.

Верификация подхода к расчету LGD. В целях повышения точности и объективности оценок ОКУ с 20 мая 2024 г. Группа скорректировала подход к расчету уровня убытков при дефолте (LGD) для портфеля автокредитов. Группа уточнила и скорректировала факторы влияющие на алгоритм расчета LGD. Изменение методологии привело к единовременному восстановлению резерва под ожидаемые кредитные убытки на 108 900 тысяч рублей.

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

Отражение кредитов застройщикам, осуществляющим строительство в соответствии с Федеральным законом № 214-ФЗ

Группа осуществляет кредитование застройщиков жилых многоквартирных домов, осуществляющим строительство в соответствии с Федеральным законом от 30.12.2004 № 214-ФЗ «Об участии в долевом строительстве многоквартирных домов и иных объектов недвижимости и о внесении изменений в некоторые законодательные акты Российской Федерации». Процентная ставка по таким кредитам зависит, в том числе, от остатка на эскроу-счетах. При этом, остатки на эскроу-счетах не являются залогом Группы по кредиту, поскольку собственниками средств на счете до завершения строительства являются физические лица – участники договора долевого строительства. Предоставление Группой застройщику доступа к средствам на эскроу только после успешного окончания строительства и получения всех установленных законодательством разрешительных документов на объект строительства, позволяет защитить интересы дольщиков. В связи приведенными выше фактами, Группа рассматривает такие кредиты и связанные с ними счета эскроу как взаимосвязанные компоненты, которые в совокупности попадают под определение договора страхования в соответствии с МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования» (далее – «МСФО (IFRS) 17») с соответствующим отражением в настоящей консолидированной финансовой отчетности:

- ▶ Учет кредита осуществляется по амортизированной стоимости за вычетом резерва по МСФО (IFRS) 9 по стандартной методологии Группы;
- ▶ Учет счетов эскроу также осуществляется по амортизированной стоимости.

Первоначальное признание операций со связанными сторонами

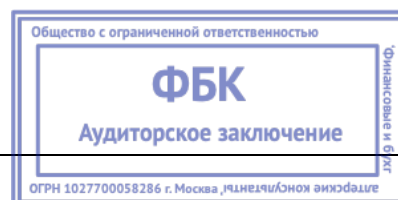
В ходе своей обычной деятельности Группа проводит операции со связанными сторонами. В соответствии с МСФО (IFRS) 9, финансовые инструменты должны первоначально отражаться по справедливой стоимости. При отсутствии активного рынка для таких операций для того, чтобы определить, осуществлялись ли операции по рыночным или нерыночным процентным ставкам, используются профессиональные суждения. Основанием для суждения является ценообразование на аналогичные виды операций с несвязанными сторонами и анализ эффективной процентной ставки.

Оценка собственных земли и зданий

Земля и здания Группы отражаются по справедливой стоимости, определенной на основе отчета об оценке, подготовленного независимой компанией, специализирующейся на оценке. Оценка производится независимой компанией, специализирующейся на оценке подобных активов в подобном регионе и аналогичной категории. Рыночная оценка основных средств производится путем метода сравнения продаж, поскольку на рынке имеется информация о предложениях к продаже объектов-аналогов. В случае, если справедливая стоимость помещений Группы согласно оценке, изменится на 10%, балансовая стоимость данных объектов недвижимости изменится на 23 140 тысяч рублей (до учета отложенного налога) по состоянию на 31 декабря 2023 г. (31 декабря 2023 г.: 114 347 тысяч рублей).

Справедливая стоимость финансовых инструментов

Если справедливая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств, отраженная в консолидированном отчете о финансовом положении, не может быть определена на основании цен на активном рынке, она определяется с использованием различных моделей оценок, включающих математические модели. Исходные данные для таких моделей определяются на основании наблюдаемого рынка, если такое возможно; в противном случае, для определения справедливой стоимости необходимо применять суждение. Дополнительная информация представлена в Примечании 37.



6 Переход на новые или пересмотренные стандарты и интерпретации

Перечисленные ниже пересмотренные стандарты стали обязательными для Группы с 01 января 2024 г., но не оказали существенного воздействия на Группу:

Поправки к МСФО (IAS) 1 – «Классификация обязательств на краткосрочные и долгосрочные» (выпущены в январе 2020 года и финализированы в июне 2022 года);

Поправки к МСФО (IFRS) 16 – «Аренда» (выпущены в сентябре 2022 года);

Поправки к МСФО (IAS) 7 «Отчет о движении денежных средств» и МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» (выпущены в мае 2023 года).

7 Новые учетные положения

Опубликован ряд новых стандартов и разъяснений, которые являются обязательными для годовых периодов, начинающихся 01 января 2025 г. или после этой даты, и которые Группа еще не приняла досрочно:

Поправки к МСФО (IAS) 21 – «Ограничения конвертируемости валют» (выпущены в августе 2024 года), применимые к отчетным периодам, начинающимся с 01 января 2025 г.;

Поправки к МСФО (IFRS) 9 и МСФО (IFRS) 7 – «Поправки к классификации и оценке финансовых инструментов» (выпущены в мае 2024 года), применимые к отчетным периодам, начинающимся с 01 января 2026 г.;

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 в сентябре 2014 года), применимые к годовым периодам, начинающимся на дату, которая будет определена Советом по МСФО, или после этой даты;

МСФО (IFRS) 19 «Дочерние организации без публичной подотчетности» (выпущены в мае 2024 года), применимые к отчетным периодам, начинающимся с 01 января 2027 г.;

МСФО (IFRS) 18 «Представление и раскрытие информации в финансовой отчетности»

В апреле 2024 года Совет по МСФО выпустил новый бухгалтерский стандарт МСФО с целью повышения качества представляемой отчетной информации о результатах финансовой деятельности. Новый стандарт – МСФО (IFRS) 18 «Представление и раскрытие информации в финансовой отчетности», заменит собой МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности».

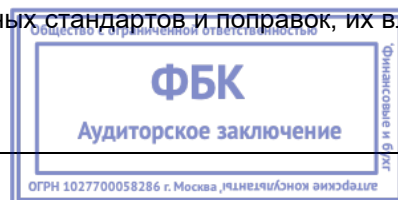
МСФО (IFRS) 18 вводит категории доходов и расходов: операционные, инвестиционные и финансовые – и требует, чтобы все организации представляли новые промежуточные итоги, включая операционную прибыль и прибыль до доходов и расходов, связанных с финансированием, и налогов.

Стандарт требует от организаций раскрывать пояснения к тем показателям, которые относятся к отчету о прибылях и убытках и которые являются показателями эффективности, определенными руководством (включая сверку таких показателей с показателями и промежуточными итогами, установленными МСФО (IFRS) 18 или с показателями, требуемыми МСФО).

МСФО (IFRS) 18 содержит расширенное руководство по организации информации, а также тому, представлять ли ее в основных финансовых отчетах или в примечаниях. Также МСФО (IFRS) 18 предусматривает отдельные изменения, касающиеся отчета о движении денежных средств, и иные изменения.

Стандарт вступает в силу, начиная с годовых отчетных периодов, начинающихся 01 января 2027 г. или после этой даты. Досрочное применение разрешено, и в этом случае данный факт должен быть раскрыт.

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



8 Денежные средства и их эквиваленты

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2024 г.	31 декабря 2023 г.
Наличные средства	666 790	917 136
Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	9 870 603	7 170 241
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в кредитных организациях	452 488	1 028 669
Расчетные счета в финансовых институтах	540 858	1 326 006
Кредиты, предоставленные кредитным организациям с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев	10 727 340	9 513 800
Договоры обратного РЕПО с кредитными организациями с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев	—	8 009 022
Итого денежных средств и их эквивалентов до вычета резерва под ОКУ	22 258 079	27 964 874
За вычетом резерва под ОКУ	(326)	(379)
Итого денежных средств и их эквивалентов	22 257 753	27 964 495

Группа оценивает качество денежных средств и их эквивалентов на основании внутренних кредитных рейтингов контрагентов. Информация о внутренних кредитных рейтингах контрагентов и описание шкалы внутренних кредитных рейтингов представлены в Примечании 33.

В таблице ниже представлен анализ изменений резервов под ОКУ и валовой балансовой стоимости по эквивалентам денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2024 г.:

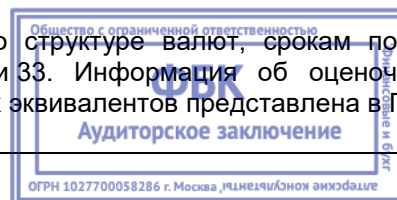
<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Резерв под ОКУ Этап 1	Валовая балансовая стоимость Этап 1
На 1 января	379	27 047 738
Новые созданные или приобретенные активы и влияние прочих увеличений валовой балансовой стоимости	6 289	16 764 245 864
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (исключая списания и переуступку прав требований) и влияние прочих снижений валовой балансовой стоимости	(6 343)	(16 764 071 861)
Курсовые разницы	1	(5 630 452)
На 31 декабря	326	21 591 289

В таблице ниже представлен анализ изменений резервов под ОКУ и валовой балансовой стоимости по эквивалентам денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2023 г.:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Резерв под ОКУ Этап 1	Валовая балансовая стоимость Этап 1
На 1 января	690	48 932 110
Новые созданные или приобретенные активы и влияние прочих увеличений валовой балансовой стоимости	2 359	17 422 439 318
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (исключая списания и переуступку прав требований) и влияние прочих снижений валовой балансовой стоимости	(2 670)	(17 444 677 253)
Курсовые разницы	—	353 563
На 31 декабря	379	27 047 738

По состоянию на 31 декабря 2024 г. и 31 декабря 2023 г. денежные средства и их эквиваленты являются текущими и необесцененными.

Анализ денежных средств и их эквивалентов по структуре валют, сроком погашения и анализ процентных ставок представлены в Примечании 33. Информация об оценочной справедливой стоимости каждой категории денежных средств и их эквивалентов представлена в Примечании 37.



9 Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2024 г.	31 декабря 2023 г.
Корпоративные облигации	27 197 995	16 895 563
Облигации государственных корпораций	3 939 160	–
Облигации банков	1 476 439	–
Вложения в инвестиционные паи	10 762	–
Облигации федерального займа РФ	–	2 771 595
Итого не заложенных ценных бумаг, оцениваемых по ССПУ	32 624 356	19 667 158
Корпоративные облигации	5 694	–
Итого заложенных ценных бумаг, оцениваемых по ССПУ	5 694	–
Итого ценных бумаг, оцениваемых по ССПУ	32 630 050	19 667 158

В таблице ниже представлен анализ долговых ценных бумаг, оцениваемых по ССПУ, на 31 декабря 2024 г.:

	Срок погашения		Ставка годового купонного дохода, %			
	с	по	от		до	
			в рублях	в валюте	в рублях	в валюте
Корпоративные облигации	Март 2025 г.	Февраль 2039 г.	8,05	3,75	24,00	4,15
Облигации государственных корпораций	Июль 2025 г.	Июль 2025 г.	19,81	–	19,81	–
Облигации банков	Май 2026 г.	Июль 2034 г.	22,51	–	23,75	–

В таблице ниже представлен анализ долговых ценных бумаг, оцениваемых по ССПУ, на 31 декабря 2023 г.:

	Срок погашения		Ставка годового купонного дохода, %			
	с	по	от		до	
			в рублях	в валюте	в рублях	в валюте
Корпоративные облигации	Январь 2024 г.	Февраль 2038 г.	6,90	3,05	13,70	8,25
Облигации федерального займа РФ	Октябрь 2024 г.	Май 2029 г.	4,50	–	7,10	–

Группа оценивает качество ценных бумаг, оцениваемых по ССПУ, на основании внутренних кредитных рейтингов контрагентов. Информация о внутренних кредитных рейтингах контрагентов и описание шкалы внутренних кредитных рейтингов представлены в Примечании 33.

Ценные бумаги, оцениваемые по ССПУ, не имеют обеспечения.

Анализ ценных бумаг, оцениваемых по ССПУ, по структуре валют и срокам размещения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 33. Информация об оценочной справедливой стоимости каждой категории ценных бумаг, оцениваемых по ССПУ, представлена в Примечании 37.

10 Средства в кредитных организациях

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2024 г.	31 декабря 2023 г.
Корреспондентские счета в кредитных организациях	1 430 919	1 380 165
Кредиты, предоставленные кредитным организациям	2 516 591	500 000
Договоры покупки и обратной продажи ценных бумаг с кредитными организациями	1 004 082	–
Итого средств в кредитных организациях, оцениваемых по амортизированной стоимости, до вычета резерва под ОКУ	4 951 592	1 880 165
За вычетом резерва под ОКУ	(1 435 637)	(920 427)
Итого средств в кредитных организациях, оцениваемых по амортизированной стоимости	3 515 955	959 738
Итого средств в кредитных организациях	3 515 955	959 738

По состоянию на 31 декабря 2024 г. и 31 декабря 2023 г. отсутствовали средства в кредитных организациях, оцениваемые по ССПУ.

В таблице ниже представлен анализ изменений резервов под ОКУ и валовой балансовой стоимости по средствам в кредитных организациях за год, закончившийся 31 декабря 2024 г.:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Резерв под ОКУ				Валовая балансовая стоимость			
	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
На 1 января	1 236	–	919 191	920 427	500 000	–	1 380 165	1 880 165
Новые созданные или приобретенные активы и влияние прочих увеличений валовой балансовой стоимости	5 615	–	16 546	22 161	3 020 673	–	20 682	3 041 355
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (исключая списания и переуступку прав требований) и влияние прочих снижений валовой балансовой стоимости	–	–	(37 481)	(37 481)	–	–	(56 277)	(56 277)
Чистая переоценка резерва под убытки	(2 133)	–	453 910	451 777	–	–	–	–
Курсовые разницы	–	–	78 753	78 753	–	–	86 349	86 349
На 31 декабря	4 718	–	1 430 919	1 435 637	3 520 673	–	1 430 919	4 951 592

10 Средства в кредитных организациях (продолжение)

В таблице ниже представлен анализ изменений резервов под ОКУ и валовой балансовой стоимости по средствам в кредитных организациях за год, закончившийся 31 декабря 2023 г.:

(в тысячах российских рублей)	Резерв под ОКУ				Валовая балансовая стоимость			
	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
На 1 января	–	350 001	–	350 001	–	1 012 039	–	1 012 039
Новые созданные или приобретенные активы и влияние прочих увеличений валовой балансовой стоимости	1 236	–	35 480	36 716	500 000	–	53 274	553 274
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (исключая списания и переуступку прав требований) и влияние прочих снижений валовой балансовой стоимости	–	–	–	–	–	–	–	–
Переводы в Этап 3	–	(350 001)	350 001	–	–	(1 012 039)	1 012 039	–
Чистая переоценка резерва под убытки	–	–	424 822	424 822	–	–	–	–
Курсовые разницы	–	–	108 888	108 888	–	–	314 852	314 852
На 31 декабря	1 236	–	919 191	920 427	500 000	–	1 380 165	1 880 165

Средства в кредитных организациях не имеют обеспечения.

Группа оценивает качество средств в кредитных организациях на основании внутренних кредитных рейтингов контрагентов. Информация о внутренних кредитных рейтингах контрагентов и описание шкалы внутренних кредитных рейтингов представлены в Примечании 33.

Анализ средств в кредитных организациях по структуре валют, срокам погашения и анализ процентных ставок представлены в Примечании 33. Информация об оценочной справедливой стоимости каждой категории средства в кредитных организациях представлена в Примечании 37.

11 Кредиты клиентам

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2024 г.	31 декабря 2023 г.
Инвестиционные проекты	8 483 689	8 179 154
Крупный бизнес	53 916 259	19 468 906
Малый и средний бизнес	35 799 296	26 637 398
Кредиты физическим лицам	78 826 545	61 289 592
Итого кредиты клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости до вычета резерва под ОКУ	177 025 789	115 575 050
За вычетом резерва под ОКУ	(7 554 745)	(6 815 265)
Итого кредиты клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости	169 471 044	108 759 785
Итого кредиты клиентам	169 471 044	108 759 785

По состоянию на 31 декабря 2024 г. и 31 декабря 2023 г. отсутствовали кредиты клиентам, оцениваемые по ССПУ.

Портфели кредитов, признанные Группой, подразделяются на:

кредиты, выданные на инвестиционные проекты;

прочие кредиты, которые в свою очередь делятся на:

- кредиты крупному бизнесу (годовая выручка свыше 3 миллиардов рублей);
- кредиты малому и среднему бизнесу (годовая выручка до 3 миллиардов рублей включительно), а также кредиты, выданные в рамках программы кредитования регионального бизнеса, действовавшей в Группе до 1 января 2009 г.;
- розничные кредиты – кредиты, выданные клиентам – физическим лицам на потребительские цели.

По состоянию на 31 декабря 2024 г. и на 31 декабря 2023 г. кредиты, переданные без прекращения признания отсутствуют.

11 Кредиты клиентам (продолжение)

В таблице ниже представлен анализ изменений резервов под ОКУ и валовой балансовой стоимости кредитов, предоставленных на инвестиционные проекты, за год, закончившийся 31 декабря 2024 г.:

(в тысячах российских рублей)	Резерв под ОКУ					Валовая балансовая стоимость				
	Этап 1	Этап 2	Этап 3	ПСКО	Итого	Этап 1	Этап 2	Этап 3	ПСКО	Итого
Инвестиционные проекты										
На 1 января	45 186	320	276 853	66 641	389 000	7 481 674	72 197	402 565	222 718	8 179 154
<i>Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:</i>										
Новые созданные или приобретенные активы и влияние прочих увеличений валовой балансовой стоимости	36 436	25	—	—	36 461	6 497 070	847	7 729	—	6 505 646
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (исключая списания) и влияние прочих снижений валовой балансовой стоимости	(37 137)	(2 585)	(18 547)	(13 690)	(71 959)	(5 843 273)	(349 275)	(18 546)	(20 352)	(6 231 446)
Переводы в Этап 2	(1 353)	1 353	—	—	—	(477 078)	477 078	—	—	—
Чистая переоценка резерва под убытки	1 374	6 878	11 250	13 914	33 416	—	—	—	—	—
Итого изменений, влияющих на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период	(680)	5 671	(7 297)	224	(2 082)	176 719	128 650	(10 817)	(20 352)	274 200
<i>Изменения, не влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:</i>										
Амортизация дисконта (признанная в процентном доходе)	—	—	13 092	—	13 092	—	—	13 092	—	13 092
Переводы между сегментами	398	—	—	—	398	41 484	—	—	—	41 484
Кредиты, списанные в течение периода	—	—	(24 241)	—	(24 241)	—	—	(24 241)	—	(24 241)
Итого изменений, не влияющих на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период	398	—	(11 149)	—	(10 751)	41 484	—	(11 149)	—	30 335
На 31 декабря	44 904	5 991	258 407	66 865	376 167	7 699 877	200 847	380 599	202 366	8 483 689

11 Кредиты клиентам (продолжение)

В таблице ниже представлен анализ изменений резервов под ОКУ и валовой балансовой стоимости кредитов, предоставленных крупному бизнесу, за год, закончившийся 31 декабря 2024 г.:

(в тысячах российских рублей)	Резерв под ОКУ				Валовая балансовая стоимость			
	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Крупный бизнес								
На 1 января	74 063	–	–	74 063	19 468 906	–	–	19 468 906
<i>Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:</i>								
Новые созданные или приобретенные активы и влияние прочих увеличений валовой балансовой стоимости	202 074	–	–	202 074	77 957 748	–	–	77 957 748
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (исключая списания) и влияние прочих снижений валовой балансовой стоимости	(54 084)	–	–	(54 084)	(45 767 548)	–	–	(45 767 548)
Чистая переоценка резерва под убытки	(47 073)	–	–	(47 073)	–	–	–	–
Курсовые разницы	2 661	–	–	2 661	683 233	–	–	683 233
Итого изменений, влияющих на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период	103 578	–	–	103 578	32 873 433	–	–	32 873 433
<i>Изменения, не влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:</i>								
Кредиты, уступленные в течение периода	(4 168)	–	–	(4 168)	(4 914 746)	–	–	(4 914 746)
Переводы между сегментами	17 604	–	–	17 604	6 488 666	–	–	6 488 666
Итого изменений, не влияющих на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период	13 436	–	–	13 436	1 573 920	–	–	1 573 920
На 31 декабря	191 077	–	–	191 077	53 916 259	–	–	53 916 259

11 Кредиты клиентам (продолжение)

В таблице ниже представлен анализ изменений резервов под ОКУ и валовой балансовой стоимости кредитов, предоставленных малому и среднему бизнесу, за год, закончившийся 31 декабря 2024 г.:

(в тысячах российских рублей)	Резерв под ОКУ					Валовая балансовая стоимость				
	Этап 1	Этап 2	Этап 3	ПСКО	Итого	Этап 1	Этап 2	Этап 3	ПСКО	Итого
Малый и средний бизнес										
На 1 января	122 667	799	3 200 092	–	3 323 558	23 183 820	24 170	3 429 408	–	26 637 398
<i>Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:</i>										
Новые созданные или приобретенные активы и влияние прочих увеличений валовой балансовой стоимости	173 816	704	52 998	–	227 518	45 180 714	12 990	54 371	–	45 248 075
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (исключая списания) и влияние прочих снижений валовой балансовой стоимости	(69 698)	(9 663)	(576 636)	–	(655 997)	(27 188 350)	(62 142)	(792 210)	–	(28 042 702)
Переводы в Этап 2	(18 069)	18 069	–	–	–	(1 653 976)	1 653 976	–	–	–
Переводы в Этап 3	(125)	(126)	251	–	–	(2 825)	(180)	3 005	–	–
Чистая переоценка резерва под убытки	(38 003)	73 262	16 660	–	51 919	–	–	–	–	–
Курсовые разницы	639	(186)	–	–	453	57 050	(28 113)	–	–	28 937
Итого изменений, влияющих на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период	48 560	82 060	(506 727)	–	(376 107)	16 392 613	1 576 531	(734 834)	–	17 234 310
<i>Изменения, не влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:</i>										
Амортизация дисконта (признанная в процентном доходе)	–	–	407 085	–	407 085	–	–	407 085	–	407 085
Кредиты, уступленные в течение периода	(16 961)	(9 801)	(6 893)	–	(33 655)	(986 525)	(869 338)	(8 005)	–	(1 863 868)
Перевод между сегментами	(18 002)	–	–	–	(18 002)	(6 530 151)	–	–	–	(6 530 151)
Кредиты, списанные в течение периода	–	–	(85 478)	–	(85 478)	–	–	(85 478)	–	(85 478)
Итого изменений, не влияющих на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период	(34 963)	(9 801)	314 714	–	269 950	(7 516 676)	(869 338)	313 602	–	(8 072 412)
На 31 декабря	136 264	73 058	3 008 079	–	3 217 401	32 059 757	731 363	3 008 176	–	35 799 296

11 Кредиты клиентам (продолжение)

В таблице ниже представлен анализ изменений резервов под ОКУ и валовой балансовой стоимости кредитов, предоставленных физическим лицам, за год, закончившийся 31 декабря 2024 г.:

(в тысячах российских рублей)	Резерв под ОКУ				Валовая балансовая стоимость			
	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Физические лица								
На 1 января	586 395	168 701	2 273 548	3 028 644	55 901 040	2 158 730	3 229 822	61 289 592
<i>Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:</i>								
Новые созданные или приобретенные активы и влияние прочих увеличений валовой балансовой стоимости	367 238	47 578	107 662	522 478	36 613 778	217 480	237 180	37 068 438
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (исключая списания) и влияние прочих снижений валовой балансовой стоимости	(172 865)	(107 273)	(633 739)	(913 877)	(16 493 144)	(1 281 152)	(919 172)	(18 693 468)
Переводы в Этап 1	150 536	(103 677)	(46 859)	–	1 442 555	(1 364 029)	(78 526)	–
Переводы в Этап 2	(102 416)	134 287	(31 871)	–	(6 376 777)	6 430 903	(54 126)	–
Переводы в Этап 3	(42 578)	(510 496)	553 074	–	(695 239)	(1 561 091)	2 256 330	–
Чистая переоценка резерва под убытки	(38 930)	710 751	1 023 121	1 694 942	–	–	–	–
Курсовые разницы	2	–	–	2	772	–	–	772
Итого изменений, влияющих на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период	160 987	171 170	971 388	1 303 545	14 491 945	2 442 111	1 441 686	18 375 742
<i>Изменения, не влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:</i>								
Амортизация дисконта (признанная в процентном доходе)	–	–	227 000	227 000	–	–	227 000	227 000
Кредиты, уступленные в течение периода	(1 415)	(7 987)	(535 363)	(544 765)	(2 920)	(15 824)	(746 487)	(765 231)
Кредиты, списанные в течение периода	(45 453)	(6 605)	(192 266)	(244 324)	(45 453)	(6 603)	(248 502)	(300 558)
Итого изменений, не влияющих на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период	(46 868)	(14 592)	(500 629)	(562 089)	(48 373)	(22 427)	(767 989)	(838 789)
На 31 декабря	700 514	325 279	2 744 307	3 770 100	70 344 612	4 578 414	3 903 519	78 826 545

11 Кредиты клиентам (продолжение)

В таблице ниже представлен анализ изменений резервов под ОКУ и валовой балансовой стоимости кредитов, предоставленных на инвестиционные проекты, за год, закончившийся 31 декабря 2023 г.:

(в тысячах российских рублей)	Резерв под ОКУ					Валовая балансовая стоимость				
	Этап 1	Этап 2	Этап 3	ПСКО	Итого	Этап 1	Этап 2	Этап 3	ПСКО	Итого
Инвестиционные проекты										
На 1 января	65 909	–	198 477	36 758	301 144	12 301 800	–	392 224	244 420	12 938 444
<i>Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:</i>										
Новые созданные или приобретенные активы и влияние прочих увеличений валовой балансовой стоимости	74 232	–	–	–	74 232	10 095 361	–	9 872	–	10 105 233
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (исключая списания) и влияние прочих снижений валовой балансовой стоимости	(84 776) (224)	(57) 224	(4 430) –	(8 799) –	(98 062) (15 014 140)	(15 014 140) (87 898)	(11 501) 87 898	(14 694) –	(21 702) –	(15 062 037) –
Переводы в Этап 2	–	(32)	32	–	–	–	(4 200)	4 200	–	–
Переводы в Этап 3	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
Чистая переоценка резерва под убытки	(11 231)	185	71 811	38 682	99 447	–	–	–	–	–
Итого изменений, влияющих на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период	(21 999)	320	67 413	29 883	75 617	(5 006 677)	72 197	(622)	(21 702)	(4 956 804)
<i>Изменения, не влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:</i>										
Амортизация дисконта (признанная в процентном доходе)	–	–	10 963	–	10 963	–	–	10 963	–	10 963
Переводы между сегментами	1 276	–	–	–	1 276	186 551	–	–	–	186 551
Итого изменений, не влияющих на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период	1 276	–	10 963	–	12 239	186 551	–	10 963	–	197 514
На 31 декабря	45 186	320	276 853	66 641	389 000	7 481 674	72 197	402 565	222 718	8 179 154

11 Кредиты клиентам (продолжение)

В таблице ниже представлен анализ изменений резервов под ОКУ и валовой балансовой стоимости кредитов, предоставленных крупному бизнесу, за год, закончившийся 31 декабря 2023 г.:

(в тысячах российских рублей)	Резерв под ОКУ				Валовая балансовая стоимость			
	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Крупный бизнес								
На 1 января	34 420	–	–	34 420	10 536 009	–	–	10 536 009
<i>Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:</i>								
Новые созданные или приобретенные активы и влияние прочих увеличений валовой балансовой стоимости	64 891	–	–	64 891	22 602 321	–	–	22 602 321
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (исключая списания) и влияние прочих снижений валовой балансовой стоимости	(33 626)	–	–	(33 626)	(12 676 334)	–	–	(12 676 334)
Чистая переоценка резерва под убытки	4 081	–	–	4 081	–	–	–	–
Курсовые разницы	1 514	–	–	1 514	364 179	–	–	364 179
Итого изменений, влияющих на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период	36 860	–	–	36 860	10 290 166	–	–	10 290 166
<i>Изменения, не влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:</i>								
Кредиты, уступленные в течение периода	(9 730)	–	–	(9 730)	(2 536 268)	–	–	(2 536 268)
Переводы между сегментами	12 513	–	–	12 513	1 178 999	–	–	1 178 999
Итого изменений, не влияющих на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период	2 783	–	–	2 783	(1 357 269)	–	–	(1 357 269)
На 31 декабря	74 063	–	–	74 063	19 468 906	–	–	19 468 906

11 Кредиты клиентам (продолжение)

В таблице ниже представлен анализ изменений резервов под ОКУ и валовой балансовой стоимости кредитов, предоставленных малому и среднему бизнесу, за год, закончившийся 31 декабря 2023 г.:

(в тысячах российских рублей)	Резерв под ОКУ					Валовая балансовая стоимость				
	Этап 1	Этап 2	Этап 3	ПСКО	Итого	Этап 1	Этап 2	Этап 3	ПСКО	Итого
Малый и средний бизнес										
На 1 января	188 092	9 873	609 620	-	807 585	16 974 608	88 174	1 199 746	-	18 262 528
<i>Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:</i>										
Новые созданные или приобретенные активы и влияние прочих увеличений валовой балансовой стоимости	244 132	3 188	86 015	-	333 335	28 308 973	183 519	83 441	-	28 575 933
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (исключая списания) и влияние прочих снижений валовой балансовой стоимости	(43 162)	(153 611)	(143 304)	-	(340 077)	(16 232 654)	(2 602 273)	(458 057)	-	(19 292 984)
Переводы в Этап 1	25 978	(1 329)	(24 649)	-	-	205 920	(169 298)	(36 622)	-	-
Переводы в Этап 2	(126 430)	134 945	(8 515)	-	-	(2 608 151)	2 617 440	(9 289)	-	-
Переводы в Этап 3	(71 806)	(17 186)	88 992	-	-	(2 612 461)	(93 392)	2 705 853	-	-
Чистая переоценка резерва под убытки	(32 646)	24 919	2 613 228	-	2 605 501	-	-	-	-	-
Курсовые разницы	1 201	-	-	-	1 201	513 135	-	-	-	513 135
Итого изменений, влияющих на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период	(2 733)	(9 074)	2 611 767	-	2 599 960	7 574 762	(64 004)	2 285 326	-	9 796 084
<i>Изменения, не влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:</i>										
Амортизация дисконта (признанная в процентном доходе)	-	-	27 067	-	27 067	-	-	27 067	-	27 067
Кредиты, уступленные в течение периода	(48 903)	-	(39 958)	-	(88 861)	-	-	(74 327)	-	(74 327)
Перевод между сегментами	(13 789)	-	-	-	(13 789)	(1 365 550)	-	-	-	(1 365 550)
Кредиты, списанные в течение периода	-	-	(8 404)	-	(8 404)	-	-	(8 404)	-	(8 404)
Итого изменений, не влияющих на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период	(62 692)	-	(21 295)	-	(83 987)	(1 365 550)	-	(55 664)	-	(1 421 214)
На 31 декабря	122 667	799	3 200 092	-	3 323 558	23 183 820	24 170	3 429 408	-	26 637 398

11 Кредиты клиентам (продолжение)

В таблице ниже представлен анализ изменений резервов под ОКУ и валовой балансовой стоимости кредитов, предоставленных физическим лицам, за год, закончившийся 31 декабря 2023 г.:

(в тысячах российских рублей)	Резерв под ОКУ				Валовая балансовая стоимость			
	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Физические лица								
На 1 января	680 482	297 655	2 142 414	3 120 551	54 016 485	1 244 236	3 247 853	58 508 574
<i>Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:</i>								
Новые созданные или приобретенные активы и влияние прочих увеличений валовой балансовой стоимости	330 785	57 761	70 960	459 506	28 556 684	211 249	267 513	29 035 446
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (исключая списания) и влияние прочих снижений валовой балансовой стоимости	(272 184)	(84 928)	(631 697)	(988 809)	(21 051 066)	(753 941)	(925 522)	(22 730 529)
Переводы в Этап 1	127 551	(78 859)	(48 692)	–	353 318	(258 821)	(94 497)	–
Переводы в Этап 2	(73 043)	79 357	(6 314)	–	(3 307 868)	3 326 822	(18 954)	–
Переводы в Этап 3	(63 668)	(681 195)	744 863	–	(674 111)	(1 576 134)	2 250 245	–
Чистая переоценка резерва под убытки	(84 104)	587 135	1 228 885	1 731 916	–	–	–	–
Курсовые разницы	6	–	2	8	1 807	–	2	1 809
Итого изменений, влияющих на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период	(34 657)	(120 729)	1 358 007	1 202 621	3 878 764	949 175	1 478 787	6 306 726
<i>Изменения, не влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:</i>								
Амортизация дисконта (признанная в процентном доходе)	–	–	248 129	248 129	–	–	248 129	248 129
Кредиты, уступленные в течение периода	(42 119)	(5 232)	(1 281 629)	(1 328 980)	(1 976 898)	(31 688)	(1 551 576)	(3 560 162)
Кредиты, списанные в течение периода	(17 311)	(2 993)	(193 373)	(213 677)	(17 311)	(2 993)	(193 371)	(213 675)
Итого изменений, не влияющих на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период	(59 430)	(8 225)	(1 226 873)	(1 294 528)	(1 994 209)	(34 681)	(1 496 818)	(3 525 708)
На 31 декабря	586 395	168 701	2 273 548	3 028 644	55 901 040	2 158 730	3 229 822	61 289 592

11 Кредиты клиентам (продолжение)

В таблице ниже представлена структура концентрации риска клиентского кредитного портфеля по отраслям экономики:

(в тысячах российских рублей)	31 декабря 2024 г.		31 декабря 2023 г.	
	Сумма	%	Сумма	%
Физические лица	78 826 543	44,5	61 289 592	53,0
Деятельность финансовая и страховая	36 028 306	20,4	10 840 864	9,4
Прочее производство	13 408 093	7,6	7 174 462	6,2
Нефтегазовая промышленность	12 500 000	7,1	–	–
Жилищное строительство	7 774 706	4,4	10 864 626	9,4
Оптовая торговля	5 181 105	2,9	4 712 903	4,1
Девелопмент	4 897 005	2,8	1 830 296	1,6
Предоставление прочих видов услуг	4 565 723	2,6	5 387 782	4,7
Торговля автотранспортными средствами, мотоциклами и их ремонт	2 946 085	1,7	3 266 239	2,8
Инфраструктурное строительство	2 840 735	1,6	559 908	0,5
Розничная торговля	2 747 906	1,6	3 625 954	3,1
Сельское, лесное хозяйство, охота, рыболовство и рыбоводство	1 326 174	0,7	329 424	0,3
Строительство	799 685	0,5	456 411	0,4
Энергетика	754 013	0,4	997 194	0,8
Деятельность научная и техническая	366 221	0,2	333 196	0,3
Производство и ремонт транспортных средств и оборудования	254 909	0,1	72 585	0,1
Операции с недвижимым имуществом	34 698	0,0	244 588	0,2
Добыча полезных ископаемых	–	–	3 420 282	3,0
Прочее	1 773 880	0,9	168 744	0,1
Итого кредитов клиентам до вычета резерва под ОКУ	177 025 787	100,0	115 575 050	100,0

Требования к уровню обеспеченности кредитных операций регламентируются Кредитной политикой Группы и варьируются в зависимости от вида операций и уровня кредитного риска контрагента. Приоритетным для Группы является кредитование под залог высоколиквидного обеспечения: денежные средства (средства на залоговом счете, векселя Банка и т.п.), ценные бумаги, недвижимость. При проведении низкорисковых операций допускается отсутствие обеспечения. Решения о структуре залогового обеспечения и его необходимом уровне по отдельным кредитным сделкам принимаются уполномоченными органами Группы (кредитными комитетами) в соответствии с Кредитной политикой.

11 Кредиты клиентам (продолжение)

Ниже перечислены основные виды полученного обеспечения:

- ▶ по кредитам юридических лиц – залог движимого имущества, недвижимости, ценных бумаг, прав требования и денежных средств;
- ▶ по кредитам физических лиц – залог автотранспорта, недвижимости, денежных средств, прав требования, ценных бумаг.

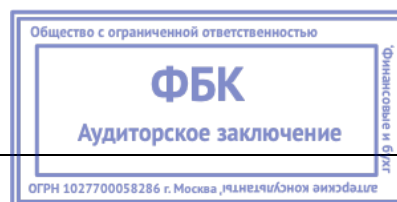
В рамках процедур контроля кредитного риска Группой на регулярной основе осуществляется мониторинг сохранности залога и его текущей рыночной стоимости. При необходимости, в случае существенного снижения стоимости обеспечения, Группой запрашивается дополнительное обеспечение.

В таблице ниже представлена информация о кредитном портфеле по видам залогового обеспечения по состоянию на 31 декабря 2024 г.:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Инвестицион- ные проекты	Крупный бизнес	Малый и средний бизнес	Кредиты физическим лицам	Итого
Необеспеченные кредиты	6 756 134	44 350 890	32 039 460	9 644 258	92 790 742
Кредиты обеспеченные:	1 727 555	9 565 369	3 759 836	69 182 287	84 235 047
– объектами движимого имущества	11 934	3 218 632	1 407 536	68 165 263	72 803 365
– объектами недвижимого имущества	1 648 238	2 654 246	1 957 453	995 595	7 255 532
– банковскими гарантиями и гарантиями третьих лиц	–	–	265 875	–	265 875
– товарами в обороте	–	1 882 449	2 000	6 628	1 891 077
– денежными депозитами	27 225	52 115	124 765	–	204 105
– ценными бумагами и долями в уставных капиталах	40 158	1 757 927	2 207	14 801	1 815 093
Итого кредитов клиентам	8 483 689	53 916 259	35 799 296	78 826 545	177 025 789

В таблице ниже представлена информация о кредитном портфеле по видам залогового обеспечения по состоянию на 31 декабря 2023 г.:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Инвестицион- ные проекты	Крупный бизнес	Малый и средний бизнес	Кредиты физическим лицам	Итого
Необеспеченные кредиты	5 186 437	17 595 025	19 674 484	7 851 583	66 001 907
Кредиты обеспеченные:	2 992 717	1 873 881	6 962 914	53 438 009	49 573 143
– объектами движимого имущества	11 934	945 603	2 863 890	52 199 443	40 976 219
– объектами недвижимого имущества	2 687 053	103 278	3 027 165	1 219 546	6 398 890
– банковскими гарантиями и гарантиями третьих лиц	–	–	930 563	–	930 563
– товарами в обороте	–	825 000	28 548	9 804	860 993
– денежными депозитами	10 000	–	110 024	–	120 024
– ценными бумагами и долями в уставных капиталах	283 730	–	2 724	9 216	286 454
Итого кредитов клиентам	8 179 154	19 468 906	26 637 398	61 289 592	115 575 050



11 Кредиты клиентам (продолжение)

В таблице ниже приводится анализ по кредитному качеству кредитов, предоставленных клиентам на инвестиционные проекты, оцениваемых по амортизированной стоимости, по состоянию на 31 декабря 2024 г.:

(в тысячах российских рублей)	Этап 1	Этап 2	Этап 3	ПСКО	Итого
Инвестиционные проекты					
Непросроченные и необесцененные					
– стандартный портфель	7 699 877	200 847	–	–	7 900 724
Итого непросроченных и необесцененных кредитов	7 699 877	200 847	–	–	7 900 724
Обесцененные кредиты					
– без задержки платежа	–	–	32 672	–	32 672
– с задержкой платежа более 90 дней	–	–	347 927	202 366	550 293
Итого обесцененных кредитов	–	–	380 599	202 366	582 965
Итого кредитов клиентам, выданных на инвестиционные проекты, оцениваемых по амортизированной стоимости до вычета резерва под ОКУ	7 699 877	200 847	380 599	202 366	8 483 689
За вычетом резерва под ОКУ	(44 904)	(5 991)	(258 407)	(66 865)	(376 167)
Итого кредитов, выданных на инвестиционные проекты, оцениваемых по амортизированной стоимости	7 654 973	194 856	122 192	135 501	8 107 522

В таблице ниже приводится анализ по кредитному качеству кредитов, предоставленных клиентам крупного бизнеса, оцениваемых по амортизированной стоимости, по состоянию на 31 декабря 2024 г.:

(в тысячах российских рублей)	Этап 1	Этап 2	Стадия 3	Итого
Крупный бизнес				
Непросроченные и необесцененные				
– стандартный портфель	53 916 259	–	–	53 916 259
Итого непросроченных и необесцененных кредитов	53 916 259	–	–	53 916 259
Итого кредитов клиентам крупного бизнеса, оцениваемых по амортизированной стоимости до вычета резерва под ОКУ	53 916 259	–	–	53 916 259
За вычетом резерва под ОКУ	(191 077)	–	–	(191 077)
Итого кредитов клиентам крупного бизнеса, оцениваемых по амортизированной стоимости	53 725 182	–	–	53 725 182

11 Кредиты клиентам (продолжение)

В таблице ниже приводится анализ по кредитному качеству кредитов, предоставленных клиентам малого и среднего бизнеса, оцениваемых по амортизированной стоимости, по состоянию на 31 декабря 2024 г.:

(в тысячах российских рублей)	Этап 1	Этап 2	Этап 3	ПСКО	Итого
Малый и средний бизнес					
Непросроченные и необесцененные					
– кредиты, пересмотренные в 2024 году	368 103	432 284	–	–	800 387
– стандартный портфель	31 691 654	299 079	–	–	31 990 733
Итого непросроченных и необесцененных кредитов	32 059 757	731 363	–	–	32 791 120
Обесцененные кредиты					
– без задержки платежа	–	–	324	–	324
– с задержкой платежа более 90 дней	–	–	3 007 852	–	3 007 852
Итого обесцененных кредитов	–	–	3 008 176	–	3 008 176
Итого кредитов клиентам малого и среднего бизнеса, оцениваемых по амортизированной стоимости до вычета резерва под ОКУ	32 059 757	731 363	3 008 176	–	35 799 296
За вычетом резерва под ОКУ	(136 264)	(73 058)	(3 008 079)	–	(3 217 401)
Итого кредитов клиентам малого и среднего бизнеса, оцениваемых по амортизированной стоимости	31 923 493	658 305	97	–	32 581 895

11 Кредиты клиентам (продолжение)

В таблице ниже приводится анализ по кредитному качеству кредитов, предоставленных физическим лицам, оцениваемых по амортизированной стоимости, по состоянию на 31 декабря 2024 г.:

(в тысячах российских рублей)	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Кредиты физическим лицам				
Непросроченные и необесцененные				
– кредиты, пересмотренные в 2024 году	833 268	921 660	–	1 754 928
– кредиты, пересмотренные в прошлые отчетные периоды	334 529	942 205	–	1 276 734
– стандартный портфель	68 077 788	2 085 026	–	70 162 814
Итого непросроченных и необесцененных кредитов	69 245 585	3 948 891	–	73 194 476
Просроченные, но необесцененные				
– с задержкой платежа менее 30 дней	1 099 027	59 421	–	1 158 448
– с задержкой платежа от 31 до 90 дней	–	570 102	–	570 102
Итого просроченных, но необесцененных кредитов	1 099 027	629 523	–	1 728 550
Обесцененные кредиты				
– без задержки платежа	–	–	12 856	12 856
– с задержкой платежа менее 30 дней	–	–	78	78
– с задержкой платежа от 31 до 90 дней	–	–	1 994	1 994
– с задержкой платежа более 90 дней	–	–	3 888 591	3 888 591
Итого обесцененных кредитов	–	–	3 903 519	3 903 519
Итого кредитов физическим лицам, оцениваемых по амортизированной стоимости до вычета резерва под ОКУ	70 344 612	4 578 414	3 903 519	78 826 545
За вычетом резерва под ОКУ	(700 514)	(325 279)	(2 744 307)	(3 770 100)
Итого кредитов физическим лицам, оцениваемых по амортизированной стоимости	69 644 098	4 253 135	1 159 212	75 056 445

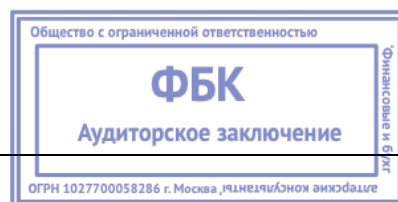
11 Кредиты клиентам (продолжение)

В таблице ниже приводится анализ по кредитному качеству кредитов, предоставленных клиентам на инвестиционные проекты, оцениваемых по амортизированной стоимости, по состоянию на 31 декабря 2023 г.:

(в тысячах российских рублей)	Этап 1	Этап 2	Этап 3	ПСКО	Итого
Инвестиционные проекты					
Непросроченные и необесцененные					
– стандартный портфель	7 481 674	72 197	–	–	7 553 871
Итого непросроченных и необесцененных кредитов	7 481 674	72 197	–	–	7 553 871
Обесцененные кредиты					
– без задержки платежа	–	–	46 473	–	46 473
– с задержкой платежа более 90 дней	–	–	356 092	222 718	578 810
Итого обесцененных кредитов	–	–	402 565	222 718	625 283
Итого кредитов клиентам, выданных на инвестиционные проекты, оцениваемых по амортизированной стоимости до вычета резерва под ОКУ	7 481 674	72 197	402 565	222 718	8 179 154
За вычетом резерва под ОКУ	(45 186)	(320)	(276 853)	(66 641)	(389 000)
Итого кредитов, выданных на инвестиционные проекты, оцениваемых по амортизированной стоимости	7 436 488	71 877	125 712	156 077	7 790 154

В таблице ниже приводится анализ по кредитному качеству кредитов, предоставленных клиентам крупного бизнеса, оцениваемых по амортизированной стоимости, по состоянию на 31 декабря 2023 г.:

(в тысячах российских рублей)	Этап 1	Этап 2	Стадия 3	Итого
Крупный бизнес				
Непросроченные и необесцененные				
– стандартный портфель	19 468 906	–	–	19 468 906
Итого непросроченных и необесцененных кредитов	19 468 906	–	–	19 468 906
Итого кредитов клиентам крупного бизнеса, оцениваемых по амортизированной стоимости до вычета резерва под ОКУ	19 468 906	–	–	19 468 906
За вычетом резерва под ОКУ	(74 063)	–	–	(74 063)
Итого кредитов клиентам крупного бизнеса, оцениваемых по амортизированной стоимости	19 394 843	–	–	19 394 843



11 Кредиты клиентам (продолжение)

В таблице ниже приводится анализ по кредитному качеству кредитов, предоставленных клиентам малого и среднего бизнеса, оцениваемых по амортизированной стоимости, по состоянию на 31 декабря 2023 г.:

(в тысячах российских рублей)	Этап 1	Этап 2	Этап 3	ПСКО	Итого
Малый и средний бизнес					
Непросроченные и необесцененные					
– кредиты, пересмотренные в 2023 году	1 706 687	–	–	–	1 706 687
– стандартный портфель	21 475 038	23 990	–	–	21 499 028
Итого непросроченных и необесцененных кредитов	23 181 725	23 990	–	–	23 205 715
Просроченные, но не обесцененные					
– с задержкой платежа менее 30 дней	2 095	–	–	–	2 095
– с задержкой платежа от 31 до 90 дней	–	180	–	–	180
Итого просроченных, но необесцененных кредитов	2 095	180	–	–	2 275
Обесцененные кредиты					
– без задержки платежа	–	–	2 624 040	–	2 624 040
– с задержкой платежа от 31 до 90 дней	–	–	17	–	17
– с задержкой платежа более 90 дней	–	–	805 351	–	805 351
Итого обесцененных кредитов	–	–	3 429 408	–	3 429 408
Итого кредитов клиентам малого и среднего бизнеса, оцениваемых по амортизированной стоимости до вычета резерва под ОКУ	23 183 820	24 170	3 429 408	–	26 637 398
За вычетом резерва под ОКУ	(122 667)	(799)	(3 200 092)	–	(3 323 558)
Итого кредитов клиентам малого и среднего бизнеса, оцениваемых по амортизированной стоимости	23 061 153	23 371	229 316	–	23 313 840

11 Кредиты клиентам (продолжение)

В таблице ниже приводится анализ по кредитному качеству кредитов, предоставленных физическим лицам, оцениваемых по амортизированной стоимости, по состоянию на 31 декабря 2023 г.:

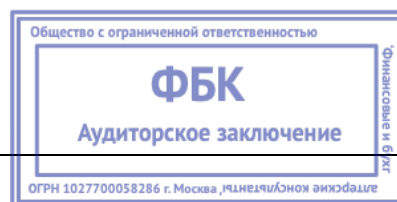
(в тысячах российских рублей)	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Кредиты физическим лицам				
Непросроченные и необесцененные				
– кредиты, пересмотренные в 2023 году	295 075	588 010	–	883 085
– кредиты, пересмотренные в прошлые отчетные периоды	1 109 619	314 991	–	1 424 610
– стандартный портфель	53 678 831	813 786	–	54 492 617
Итого непросроченных и необесцененных кредитов	55 083 525	1 716 787	–	56 800 312
Просроченные, но необесцененные				
– с задержкой платежа менее 30 дней	817 515	93 634	–	911 149
– с задержкой платежа от 31 до 90 дней	–	348 309	–	348 309
Итого просроченных, но необесцененных кредитов	817 515	441 943	–	1 259 458
Обесцененные кредиты				
– без задержки платежа	–	–	5 712	5 712
– с задержкой платежа менее 30 дней	–	–	–	–
– с задержкой платежа от 31 до 90 дней	–	–	812	812
– с задержкой платежа более 90 дней	–	–	3 223 298	3 223 298
Итого обесцененных кредитов	–	–	3 229 822	3 229 822
Итого кредитов физическим лицам, оцениваемых по амортизированной стоимости до вычета резерва под ОКУ	55 901 040	2 158 730	3 229 822	61 289 592
За вычетом резерва под ОКУ	(586 395)	(168 701)	(2 273 548)	(3 028 644)
Итого кредитов физическим лицам, оцениваемых по амортизированной стоимости	55 314 645	1 990 029	956 274	58 260 948

Кредиты, пересмотренные в течение периода, представляют собой балансовую стоимость кредитов, условия которых были пересмотрены, и которые в противном случае были бы просроченными или обесцененными.

Просроченные, но необесцененные кредиты, в основном, включают обеспеченные кредиты, справедливая стоимость обеспечения по которым покрывает просроченные платежи процентов и основной суммы долга. Суммы, отраженные как просроченные, но необесцененные, представляют собой весь остаток по таким кредитам, а не только просроченные суммы отдельных платежей.

По состоянию на 31 декабря 2024 г. и 31 декабря 2023 г. в составе кредитов, выданных физическим лицам, отсутствуют приобретенные кредиты с правом регресса.

В течение года, закончившегося 31 декабря 2024 г. и года, закончившегося 31 декабря 2023 г., Группа не приобретала кредиты с правом регресса.



11 Кредиты клиентам (продолжение)

Группа прекращает признание финансового актива, например, кредита, предоставленного клиенту, если условия договора пересматриваются таким образом, что по сути он становится новым кредитом, а разница признается в качестве прибыли или убытка от прекращения признания до того, как признан убыток под ОКУ. При первоначальном признании кредиты относятся к Этапу 1 для целей оценки ОКУ, кроме случаев, когда созданный кредит считается ПСКО активом.

Если модификация не приводит к значительному изменению денежных потоков, модификация не приводит к прекращению признания. На основе изменения денежных потоков, дисконтированных по первоначальной ЭПС, Группа признает прибыль или убыток от модификации до того, как признан убыток от ОКУ.

Анализ кредитов клиентам по структуре валют, срокам погашения и анализ процентных ставок представлены в Примечании 33. Информация об оценочной справедливой стоимости каждой категории кредитов клиентам представлена в Примечании 37.

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2024 г.	31 декабря 2023 г.
Облигации федерального займа РФ	3 135 391	4 971 773
Корпоративные облигации	2 463 262	4 151 769
Акции банков	–	1 385 226
Корпоративные акции	–	245 885
Облигации иностранных государств	–	14 982
Итого не заложенных ценных бумаг, оцениваемых по ССПСД	5 598 653	10 769 635
Итого ценных бумаг, оцениваемых по ССПСД	5 598 653	10 769 635

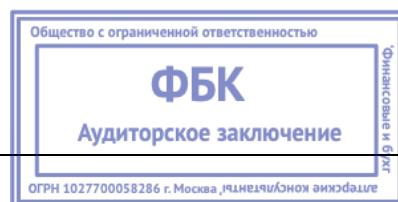
По состоянию на 31 декабря 2024 г. и на 31 декабря 2023 г. отсутствовали заложенные ценные бумаги, оцениваемые по ССПСД, проданные по договорам прямого РЕПО.

В таблице ниже приводится анализ долговых ценных бумаг, оцениваемых по ССПСД, на 31 декабря 2024 г.:

	Срок погашения		Ставка годового купонного дохода, %	
	с	по	от	до
Облигации федерального займа РФ	Октябрь 2026 г.	Октябрь 2027 г.	6,00	7,95
Корпоративные облигации	Апрель 2025 г.	Июль 2037 г.	9,10	13,25

В таблице ниже приводится анализ долговых ценных бумаг, оцениваемых по ССПСД, на 31 декабря 2023 г.:

	Срок погашения		Ставка годового купонного дохода, %	
	с	по	от	до
Облигации федерального займа РФ	Октябрь 2026 г.	Май 2028 г.	5,70	7,95
Корпоративные облигации	Апрель 2025 г.	Июль 2037 г.	9,10	13,25
Облигации иностранных государств	Август 2024 г.	Август 2024 г.	6,35	6,35



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

Группа оценивает качество ценных бумаг, оцениваемых по ССПСД, на основании внутренних кредитных рейтингов контрагентов. Информация о внутренних кредитных рейтингах контрагентов и описание шкалы внутренних кредитных рейтингов представлены в Примечании 33.

В таблице ниже представлен анализ изменений резерва под ОКУ и валовой балансовой стоимости ценных бумаг, оцениваемых по ССПСД, за год, закончившийся 31 декабря 2024 г.:

(в тысячах российских рублей)	Резерв под ОКУ		Валовая балансовая стоимость	
	Этап 1	Этап 2	Этап 1	Этап 2
На 1 января	18 104	–	9 138 524	–
Новые созданные или приобретенные активы и влияние прочих увеличений валовой балансовой стоимости	153	–	108 529	–
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (исключая списания и переуступку прав требований) и влияние прочих снижений валовой балансовой стоимости	(3 754)	–	(3 654 577)	–
Чистая переоценка резерва под убытки	(8 984)	–	–	–
Курсовые разницы	9	–	6 177	–
На 31 декабря	5 528	–	5 598 653	–

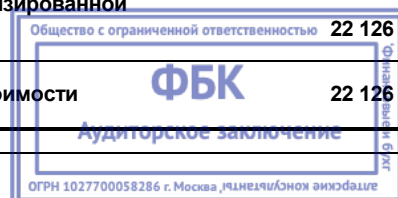
В таблице ниже представлен анализ изменений резерва под ОКУ и валовой балансовой стоимости ценных бумаг, оцениваемых по ССПСД, за год, закончившийся 31 декабря 2023 г.:

(в тысячах российских рублей)	Резерв под ОКУ		Валовая балансовая стоимость	
	Этап 1	Этап 2	Этап 1	Этап 2
На 1 января	29 883	–	26 681 120	–
Новые созданные или приобретенные активы и влияние прочих увеличений валовой балансовой стоимости	1 097	–	261 758	–
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (исключая списания и переуступку прав требований) и влияние прочих снижений валовой балансовой стоимости	(8 985)	(508)	(18 205 523)	(42 033)
Переводы в Этап 1	2 873	(2 873)	237 941	(237 941)
Переводы в Этап 2	(2 268)	2 268	(279 974)	279 974
Чистая переоценка резерва под убытки	(6 798)	1 113	–	–
Курсовые разницы	2 302	–	443 202	–
На 31 декабря	18 104	–	9 138 524	–

Анализ ценных бумаг, оцениваемых по ССПСД, по структуре валют, срокам погашения и анализ процентных ставок представлены в Примечании 33. Информация об оценочной справедливой стоимости каждой категории ценных бумаг, оцениваемых по ССПСД, представлена в Примечании 37.

13 Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости

(в тысячах российских рублей)	31 декабря 2024 г.	31 декабря 2023 г.
Облигации федерального займа РФ	20 161 709	9 932 579
ЦФА	1 976 252	100 112
Итого не заложенных ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости, до вычета резерва под ОКУ	22 137 961	10 032 691
За вычетом резерва под ОКУ	(11 921)	(6 266)
Итого не заложенных ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости	22 126 040	10 026 425
Итого ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости	22 126 040	10 026 425



13 Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости (продолжение)

В таблице ниже приводится анализ долговых ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости, на 31 декабря 2024 г.:

	Срок погашения		Ставка годового купонного дохода, %	
	с	по	от	до
Облигации федерального займа РФ ЦФА	Март 2034 г. Январь 2025 г.	Май 2038 г. Апрель 2025 г.	7,00 20,50	11,25 25,00

В таблице ниже приводится анализ долговых ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости, на 31 декабря 2023 г.:

	Срок погашения		Ставка годового купонного дохода, %	
	с	по	от	до
Облигации федерального займа РФ ЦФА	Март 2034 г. Апрель 2025 г.	Май 2038 г. Апрель 2025 г.	9,80 20,50	11,25 20,50

Группа оценивает качество ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости, на основании внутренних кредитных рейтингов контрагентов. Информация о внутренних кредитных рейтингах контрагентов и описание шкалы внутренних кредитных рейтингов представлены в Примечании 33.

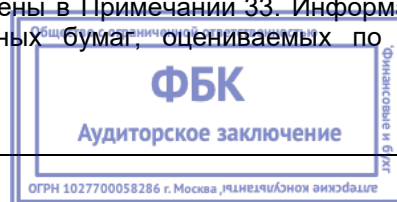
В таблице ниже представлен анализ изменений резерва под ОКУ и валовой балансовой стоимости ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости, за год, закончившийся 31 декабря 2024 г.:

	Резерв под ОКУ	Валовая балансовая стоимость
	Этап 1	Этап 1
<i>(в тысячах российских рублей)</i>		
На 1 января	6 266	10 032 691
Новые созданные или приобретенные активы и влияние прочих увеличений валовой балансовой стоимости	13 124	15 697 791
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (исключая списания и переуступку прав требований) и влияние прочих снижений валовой балансовой стоимости	(365)	(3 592 521)
Чистая переоценка резерва под убытки	(7 104)	–
На 31 декабря	11 921	22 137 961

В таблице ниже представлен анализ изменений резерва под ОКУ и валовой балансовой стоимости ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости, за год, закончившийся 31 декабря 2023 г.:

	Резерв под ОКУ	Валовая балансовая стоимость
	Этап 1	Этап 1
<i>(в тысячах российских рублей)</i>		
На 1 января	–	–
Новые созданные или приобретенные активы и влияние прочих увеличений валовой балансовой стоимости	6 266	10 032 691
На 31 декабря	6 266	10 032 691

Анализ ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости, по структуре валют, срокам погашения и анализ процентных ставок представлены в Примечании 33. Информация об оценочной справедливой стоимости каждой категории ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости, представлена в Примечании 37.



14 Инвестиции в ассоциированные организации

В таблице ниже представлены изменения балансовой стоимости инвестиций Группы в ассоциированные организации.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2024 г.
Балансовая стоимость на 1 января	–
Справедливая стоимость чистых активов приобретенных ассоциированных организаций	2 297 262
Доля в прибыли ассоциированных организаций	381 736
Доля в прочих изменениях собственного капитала ассоциированных организаций	196 806
Дивиденды, полученные от ассоциированных организаций	(143 874)
Балансовая стоимость на 31 декабря	2 731 930

Анализ инвестиций в ассоциированные организации по срокам погашения представлен в Примечании 33. Информация об оценочной справедливой стоимости инвестиций в ассоциированные организации представлена в Примечании 37.

15 Нематериальные активы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	2024 г.	2023 г.
Балансовая стоимость на 1 января		270 762	398 072
Стоимость			
Остаток на начало периода		825 938	768 347
Поступления		217 148	57 591
Выбытия		(146 310)	–
Остаток на 31 декабря		896 776	825 938
Накопленная амортизация			
Остаток на начало периода		555 176	370 275
Амортизационные отчисления	30	121 261	184 901
Выбытия		(134 161)	–
Остаток на 31 декабря		542 276	555 176
Балансовая стоимость на 31 декабря		354 500	270 762

Нематериальные активы представлены в основном программным обеспечением, лицензиями и отношениями с клиентами, приобретенными в результате объединения бизнесов.

16 Инвестиционная недвижимость

В таблице ниже представлено движение по статьям инвестиционной недвижимости:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2024 г.	2023 г.
Остаток на 1 января	416 114	412 877
Поступления	122 873	—
(Уценка) / дооценка, отраженная в составе прибыли или убытка	(594)	3 237
Остаток на 31 декабря	538 393	416 114

На 31 декабря 2024 г. и 31 декабря 2023 г. справедливая стоимость инвестиционной недвижимости основывается на результатах оценки, произведенной сертифицированным независимым оценщиком.

В таблице ниже представлена информация о доходах и расходах, относящихся к инвестиционной недвижимости:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2024 г.	2023 г.
Арендный доход, полученный от инвестиционной недвижимости	26 564	27 311
Прямые операционные расходы (включая ремонт и техническое обслуживание), относящиеся к инвестиционной недвижимости, приносящей арендный доход	(14 076)	(16 398)
Итого доходов за вычетом расходов, относящихся к инвестиционной недвижимости за год, закончившийся 31 декабря	12 488	10 913

У Группы отсутствуют какие-либо ограничения на реализацию ее инвестиционной недвижимости, а также какие-либо договорные обязательства по приобретению, сооружению или застройке объектов инвестиционной недвижимости, их ремонту, техническому обслуживанию или улучшению.

В таблице ниже представлены минимальные суммы будущей арендной платы к получению по договорам операционной аренды без права досрочного прекращения в случаях, когда Группа выступает в качестве арендодателя:

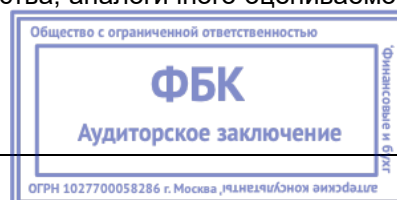
<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2024 г.	31 декабря 2023 г.
Менее 1 года	32 552	15 456
Итого будущих платежей к получению по операционной аренде	32 552	15 456

17 Основные средства

(в тысячах российских рублей)	Прим.	Земля и здания	Офисное и компьютерное оборудование	Мебель	Транс- портные средства	Улучшения арендован- ного имущества	Итого основных средств
Стоимость или оценка на 1 января 2023 г.		1 187 510	476 393	112 030	58 300	17 438	1 851 671
Накопленная амортизация		–	(399 512)	(93 876)	(33 644)	(3 843)	(530 875)
Балансовая стоимость на 1 января 2023 г.		1 187 510	76 881	18 154	24 656	13 595	1 320 796
Поступления		–	179 193	6 096	397	–	185 686
Выбытия		(27 089)	(32 522)	(1 807)	(3 253)	–	(64 671)
Амортизационные отчисления	30	(23 287)	(30 618)	(4 094)	(5 570)	(350)	(63 919)
Накопленная амортизация по выбывшим основным средствам		520	32 099	1 463	2 690	–	36 772
Отражение величины переоценки через резерв переоценки		10 231	–	–	–	–	10 231
Отражение величины обесценения через счет прибылей и убытков		(4 415)	–	–	–	–	(4 415)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2023 г.		1 143 470	225 033	19 812	18 920	13 245	1 420 480
Стоимость или оценка на 31 декабря 2023 г.		1 143 470	623 064	116 319	55 444	17 438	1 955 735
Накопленная амортизация		–	(398 031)	(96 507)	(36 524)	(4 193)	(535 255)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2023 г.		1 143 470	225 033	19 812	18 920	13 245	1 420 480
Поступления		–	319 041	48 218	111 356	179 27	496 542
Выбытия		(883 797)	(246 637)	(69 781)	(7 367)	(6 695)	(1 214 277)
Амортизационные отчисления	30	(17 735)	(115 818)	(7 184)	(9 596)	(10 074)	(160 407)
Накопленная амортизация по выбывшим основным средствам		12 952	244 335	60 645	6 455	2 139	326 526
Отражение величины переоценки через резерв переоценки		(4 752)	–	–	–	–	(4 752)
Отражение величины обесценения через счет прибылей и убытков		(18 743)	–	–	–	–	(18 743)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2024 г.		231 395	425 954	51 710	119 768	16 542	845 369
Стоимость или оценка на 31 декабря 2024 г.		231 395	695 468	94 756	159 433	28 670	1 209 722
Накопленная амортизация		–	(269 514)	(43 046)	(39 665)	(12 128)	(364 353)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2024 г.		231 395	425 954	51 710	119 768	16 542	845 369

У Группы отсутствуют какие-либо ограничения прав собственности на основные средства. Основные средства не были переданы в залог в качестве обеспечения обязательств.

Переоценка земли и зданий по рыночной стоимости была проведена на 31 декабря 2024 г. и 31 декабря 2023 г. независимой фирмой профессиональных оценщиков, обладающих признанной квалификацией и имеющих профессиональный опыт оценки имущества, аналогичного оцениваемой недвижимости по своему местонахождению и категории.



17 Основные средства (продолжение)

Определение рыночной стоимости основано на методе сравнительных продаж. Рыночная стоимость земли и зданий определяется на основе цены, которую бы независимая сторона заплатила за объект подобного качества и характера использования. Рыночная стоимость земли и зданий была определена на основе информации о продажах и предложении сравнительных объектов, имевших место на рынке.

По состоянию на 31 декабря 2024 г. балансовая стоимость помещений составила бы 284 176 тысяч рублей (31 декабря 2023 г.: 1 009 637 тысяч рублей), если бы земля и здания учитывались по фактическим затратам за вычетом амортизации. Ниже представлена сверка данной суммы с балансовой стоимостью земли и зданий:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2024 г.	31 декабря 2023 г.
Земля и здания по переоцененной стоимости в консолидированном отчете о финансовом положении	231 395	1 143 470
Резерв переоценки, представленный в составе собственных средств, до вычета отложенного налога	(553)	(171 474)
Обесценение земли и зданий через счет прибылей и убытков	53 334	37 641
Земля и здания по стоимости приобретения за вычетом накопленного износа	284 176	1 009 637

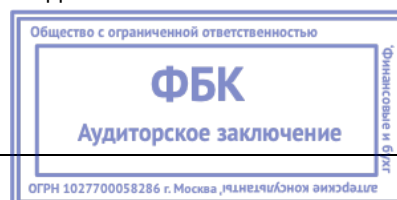
18 Активы в форме права пользования и обязательства по аренде

Группа арендует офисные помещения и транспортные средства. Договоры аренды, как правило, заключаются на фиксированный срок, но могут предусматривать возможность продления.

Все договоры аренды признаются как активы в форме права пользования с соответствующим обязательством на дату получения Группой в пользование соответствующего актива, являющегося предметом аренды.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	Помещения и земля	Транспортные средства	Итого	Обязательства по аренде
Балансовая стоимость на 1 января 2023 г.		214 090	1	214 091	227 175
Поступления		1 063 521	6 149	1 069 670	1 068 237
Переоценка		13 852	(5)	13 847	13 847
Выбытия		(6 742)	—	(6 742)	(6 763)
Амортизационные отчисления	30	(174 668)	(867)	(175 535)	—
Процентные расходы	27	—	—	—	24 329
Арендные платежи		—	—	—	(195 573)
Балансовая стоимость на 1 января 2024 г.		1 110 053	5 278	1 115 331	1 131 252
Поступления		482 168	3 312	485 480	481 189
Переоценка		101 456	(19)	101 437	97 835
Выбытия		(19 647)	(1 652)	(21 299)	(22 646)
Амортизационные отчисления	30	(401 780)	(2 102)	(403 882)	—
Процентные расходы	27	—	—	—	109 017
Арендные платежи		—	—	—	(485 604)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2024 г.		1 272 250	4 817	1 277 067	1 311 043

Анализ обязательств по аренде по структуре валют и срокам погашения представлены в Примечании 33. Информация об оценочной справедливой стоимости обязательств по аренде представлена в Примечании 37.



19 Прочие активы

Прочие финансовые активы включают в себя следующие статьи:

(в тысячах российских рублей)	Прим.	31 декабря 2024 г.	31 декабря 2023 г.
Средства в расчетах		9 038 207	8 149 423
Приобретенные права требования		1 112 070	—
Требования по комиссиям по банковским гарантиям		330 812	196 193
Гарантийные депозиты		71 143	42 500
Дебиторская задолженность по операциям с кредитными и дебетовыми картами		—	4 600
Обеспечение, гарантирующее исполнение обязательств по сделкам с производными финансовым инструментам		—	146
Прочее		134 000	40 858
Итого прочие финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости до вычета резерва под ОКУ		10 686 232	8 433 720
За вычетом резерва под ОКУ		(1 809 018)	(88 920)
Итого прочие финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости		8 877 214	8 344 800
Конверсионные операции		—	27 511
Производные финансовые инструменты	36	—	7 677
Итого прочие финансовые активы, оцениваемые по ССПУ		—	35 188
Итого прочих финансовых активов		8 877 214	8 379 988

В таблице ниже представлен анализ изменений резервов под ОКУ и валовой балансовой стоимости прочих финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости, за год, закончившийся 31 декабря 2024 г.:

(в тысячах российских рублей)	Резерв под ОКУ				Валовая балансовая стоимость			
	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
На 1 января	7 095	2 423	79 402	88 920	276 966	2 423	116 761	396 150
Новые созданные или приобретенные активы и влияние прочих увеличений валовой балансовой стоимости	3 926	—	1 078 128	1 082 054	8 979 034	—	1 328 941	10 307 975
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (исключая списания и переуступку прав требований) и влияние прочих снижений валовой балансовой стоимости	(4 428)	—	(56 186)	(60 614)	(8 714 289)	—	(66 774)	(8 781 063)
Переводы в Этап 3	(5 973)	(2 423)	8 396	—	(8 969)	(2 423)	11 392	—
Чистая переоценка резерва под убытки	(537)	—	332 487	331 950	—	—	—	—
Курсовые разницы	1	—	366 707	366 708	797	—	418 614	419 411
На 31 декабря	84	—	1 808 934	1 809 018	533 539	—	1 808 934	2 342 473

19 Прочие активы (продолжение)

В таблице ниже представлен анализ изменений резервов под ОКУ и валовой балансовой стоимости прочих финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости, за год, закончившийся 31 декабря 2023 г.:

(в тысячах российских рублей)	Резерв под ОКУ				Валовая балансовая стоимость			
	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
На 1 января	18	1 048 675	4 908	1 053 601	384 797	3 233 486	4 908	3 623 191
Новые созданные или приобретенные активы и влияние прочих увеличений валовой балансовой стоимости	1 859	2 527	—	4 386	17 133 435	2 527	—	17 135 962
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (исключая списания и переуступку прав требований) и влияние прочих снижений валовой балансовой стоимости	(1 750)	—	(2 132 676)	(2 134 426)	(16 729 389)	—	(4 265 352)	(20 994 741)
Переводы в Этап 3	—	(1 048 675)	1 048 675	—	(513 733)	(3 233 486)	3 747 219	—
Чистая переоценка резерва под убытки	1 000	—	964 795	965 795	—	—	—	—
Курсовые разницы	5 968	(104)	193 700	199 564	1 856	(104)	629 986	631 738
На 31 декабря	7 095	2 423	79 402	88 920	276 966	2 423	116 761	396 150

Группа оценивает качество прочих финансовых активов на основании внутренних кредитных рейтингов контрагентов. Информация о внутренних кредитных рейтингах контрагентов и описание шкалы внутренних кредитных рейтингов представлены в Примечании 33.

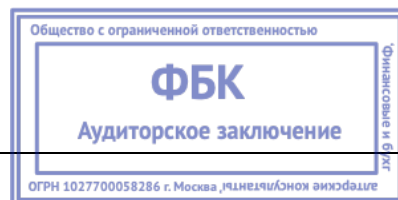
По состоянию на 31 декабря 2024 г. в состав прочих финансовых активов включена обесцененная задолженность с задержкой платежа более 90 дней, относящаяся к Этапу 3, в сумме 2 416 тысяч рублей (31 декабря 2023 г.: 4 908 тысяч рублей).

Анализ прочих финансовых активов по структуре валют и срокам погашения представлены в Примечании 33. Информация об оценочной справедливой стоимости каждой категории прочих финансовых активов представлена в Примечании 37.

Прочие нефинансовые активы включают в себя следующие статьи:

(в тысячах российских рублей)	31 декабря 2024 г.	31 декабря 2023 г.
Обеспечение, полученное в собственность за неплатежи	273 489	365 863
Расчеты с поставщиками и подрядчиками	269 365	247 469
Предоплата по налогам	20 152	16 096
Расчеты по социальному страхованию и обеспечению	593	452
Расчеты с работниками по подотчетным суммам	489	618
Прочее	56 241	29 625
За вычетом резерва под обесценение	(15 273)	(14 465)
Итого прочих нефинансовых активов	605 056	645 658

В течение года, закончившегося 31 декабря 2024 г., Группа получила имущество в собственность за неплатежи в сумме 654 161 тысячу рублей (в течение года, закончившегося 31 декабря 2023 г.: 636 723 тысячи рублей). В течение года, закончившегося 31 декабря 2024 г., Группа реализовала обеспечение, полученное в собственность за неплатежи, балансовой стоимостью 756 010 тысяч рублей (в течение года, закончившегося 31 декабря 2023 г.: 654 283 тысячи рублей).



19 Прочие активы (продолжение)

В таблице ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение прочих нефинансовых активов в течение года, закончившегося 31 декабря 2024 г., и в течение года, закончившегося 31 декабря 2023 г.:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2024 г.	2023 г.
Резерв под обесценение на 1 января	14 465	14 906
Создание / (восстановление) резерва под обесценение в течение года	808	(441)
Резерв под обесценение на 31 декабря	15 273	14 465

20 Средства кредитных организаций

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2024 г.	31 декабря 2023 г.
Депозиты кредитных организаций	20 963 878	719 222
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» кредитных организаций	7 814 731	233 033
Договоры продажи и обратного выкупа ценных бумаг с кредитными организациями	7 005 069	—
Кредиты, привлеченные от ЦБ РФ	6 432 493	2 810 354
Итого средств кредитных организаций	42 216 171	3 762 609

Анализ средств кредитных организаций по структуре валют, срокам погашения и анализ процентных ставок представлены в Примечании 33. Информация об оценочной справедливой стоимости каждой категории средств кредитных организаций представлена в Примечании 37.

21 Средства клиентов

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2024 г.	31 декабря 2023 г.
Государственные и общественные организации		
– Текущие/расчетные счета	220 179	213 625
– Срочные депозиты	4 149 526	191 877
Юридические лица		
– Текущие/расчетные счета	15 803 129	31 446 482
– Срочные депозиты	47 570 062	33 103 576
Физические лица		
– Текущие счета / счета до востребования	9 651 345	12 476 805
– Срочные вклады	82 350 578	59 272 508
Итого средств клиентов	159 744 819	136 704 873

В число государственных и общественных организаций не входят принадлежащие государству коммерческие предприятия.

21 Средства клиентов (продолжение)

Ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

(в тысячах российских рублей)	31 декабря 2024 г.		31 декабря 2023 г.	
	Сумма	%	Сумма	%
Физические лица	92 001 923	57,59	71 749 313	52,48
Торговля	19 019 056	11,91	24 222 792	17,72
Реклама и СМИ	11 067 165	6,93	1 422 735	1,04
Финансовые услуги	7 371 567	4,61	14 570 064	10,66
Строительство	5 530 511	3,46	4 007 281	2,93
Государственные и общественные организации	4 369 705	2,74	405 502	0,30
Недвижимость	3 747 582	2,35	4 087 636	2,99
Производство	3 733 612	2,34	2 889 335	2,11
Услуги	2 822 447	1,77	2 336 242	1,71
Транспорт и логистика	2 130 416	1,33	2 646 607	1,94
Некоммерческие организации	1 955 406	1,22	1 605 057	1,17
Деятельность в области информации и связи	1 239 912	0,78	2 080 431	1,52
Сельскохозяйственная промышленность	934 530	0,59	400 071	0,29
Нефтегазовая промышленность	831 425	0,52	323 411	0,24
Энергетика	349 932	0,22	358 015	0,26
Химическая промышленность	287 073	0,18	205 301	0,15
Деятельность гостиниц и предприятий общественного питания	264 320	0,17	238 421	0,17
Научные исследования и разработки	235 250	0,15	241 913	0,18
Ремонт и монтаж машин и оборудования	183 511	0,11	532 737	0,39
Лесная промышленность	179 933	0,11	191 991	0,14
Пищевая промышленность	174 300	0,10	827 796	0,61
Прочее	1 315 243	0,82	1 362 222	1,00
Итого средств клиентов	159 744 819	100,00	136 704 873	100,00

Анализ средств клиентов по структуре валют, срокам погашения и анализ процентных ставок представлены в Примечании 33. Информация об оценочной справедливой стоимости каждой категории средств клиентов представлена в Примечании 37.

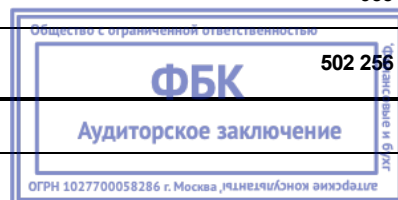
22 Выпущенные долговые ценные бумаги

(в тысячах российских рублей)	31 декабря 2024 г.	31 декабря 2023 г.
Облигации, выпущенные на внутреннем рынке	6 097 029	5 934 852
Сберегательные сертификаты	—	300
Итого выпущенных долговых ценных бумаг	6 097 029	5 935 152

Анализ выпущенных долговых ценных бумаг по структуре валют, срокам погашения и анализ процентных ставок представлены в Примечании 33. Информация об оценочной справедливой стоимости каждой категории выпущенных долговых ценных бумаг представлена в Примечании 37.

23 Выпущенные ЦФА

(в тысячах российских рублей)	31 декабря 2024 г.	31 декабря 2023 г.
ЦФА, оцениваемые по амортизированной стоимости	501 301	—
Итого выпущенные ЦФА, оцениваемые по амортизированной стоимости	501 301	—
ЦФА, оцениваемые по ССПУ	955	960
Итого выпущенных ЦФА	502 256	960



23 Выпущенные ЦФА (продолжение)

Анализ выпущенных ЦФА бумаг по структуре валют и срокам погашения представлены в Примечании 33. Информация об оценочной справедливой стоимости каждой категории выпущенных ЦФА представлена в Примечании 37.

24 Прочие обязательства

Прочие финансовые обязательства включают следующие статьи:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	31 декабря 2024 г.	31 декабря 2023 г.
Отложенные комиссионные доходы по выпущенным гарантиям		453 870	306 494
Резерв по условным обязательствам кредитного характера	35	114 782	103 890
Средства в расчетах		820	322 697
Обеспечение, гарантирующее исполнение обязательств по сделкам с производными финансовым инструментам		—	7 677
Прочее		12 926	381
Итого прочие обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости		582 398	741 139
Производные финансовые инструменты	36	—	3 826
Конверсионные операции	19	—	12
Итого прочие финансовые обязательства, оцениваемые по ССПУ		—	3 838
Итого прочих финансовых обязательств		582 398	744 977

Анализ изменений резервов по условным обязательствам кредитного характера за год, закончившийся 31 декабря 2024 г., и за год, закончившийся 31 декабря 2023 г., представлен в Примечании 35.

Анализ прочих финансовых обязательств по структуре валют и срокам погашения представлены в Примечании 33. Информация об оценочной справедливой стоимости каждой категории прочих финансовых обязательств представлена в Примечании 37.

Прочие нефинансовые обязательства включают следующие статьи:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	31 декабря 2024 г.	31 декабря 2023 г.
Начисленные затраты на вознаграждения сотрудникам		1 062 621	2 568 365
Расчеты с поставщиками и подрядчиками		565 159	242 458
Налоги к уплате за исключением налога на прибыль		74 258	71 901
Резервы по судебным разбирательствам	35	9 316	17 543
Прочее		41 704	39 204
Итого прочих нефинансовых обязательств		1 753 058	2 939 471

25 Уставный капитал

По состоянию на 31 декабря 2024 г. и 31 декабря 2023 г. уставный капитал Банка составлял 8 242 511 тысяч рублей. Уставный капитал включает в себя 2 800 000 000 шт. акций АО «Экспобанк» номинальной стоимостью 1 (Один) рубль каждая и эмиссионный доход в размере 5 442 511 тысяч рублей. В сентябре 2024 года было продано здание, расположенное по адресу г. Москва, ул. Каланчевская дом 29, стр.2, которое было внесено в уставный капитал участниками Банка.

В течение 2024 года Банк не распределял прибыль между акционерами. На внеочередном собрании акционеров, состоявшемся в июне 2023 года, Банк объявил дивиденды за счет нераспределенной прибыли прошлых лет в размере 350 000 тысяч рублей по обыкновенным акциям (0,125 рублей за акцию).

Согласно российскому законодательству в качестве дивидендов между акционерами Банка может быть распределена только накопленная нераспределенная и незарезервированная прибыль согласно финансовой отчетности Банка, подготовленной в соответствии с РПБУ.

26 Бессрочный субординированный долг

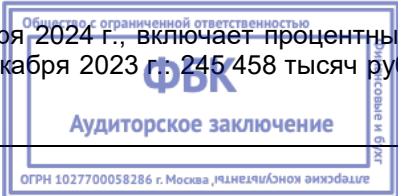
В июне 2021 года Банк выпустил бессрочные облигации на сумму 60 миллионов долларов США. Бессрочные облигации имеют неограниченный срок обращения и могут быть погашены по номиналу по усмотрению Банка. Выплата купонного дохода предусмотрена два раза в год, и может быть отменена или отсрочена в соответствии с условиями выпуска указанных нот. Отмена или отсрочка выпуска купонного дохода основывается на решении, принятом Банком.

Информация об оценке справедливой стоимости субординированного долга приведена в Примечании 37.

27 Процентные доходы и расходы

(в тысячах российских рублей)	Прим.	2024 г.	2023 г.
Процентные доходы, рассчитанные с использованием эффективной процентной ставки			
Кредиты, выданные физическим лицам		14 232 598	9 981 244
Кредиты, выданные юридическим лицам		12 681 674	6 761 535
Средства в кредитных организациях		4 713 836	7 484 705
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости		2 332 708	114 890
Ценные бумаги, оцениваемые по ССПСД		871 377	1 373 581
Итого процентных доходов, рассчитанных с использованием эффективной процентной ставки		34 832 193	25 715 955
Прочие процентные доходы			
Ценные бумаги, оцениваемые по ССПУ		3 727 676	1 299 364
Итого прочих процентных доходов		3 727 676	1 299 364
Итого процентных доходов		38 559 869	27 015 319
Процентные расходы			
Срочные вклады физических лиц		9 991 029	5 365 843
Срочные депозиты юридических лиц		8 204 743	3 996 628
Средства кредитных организаций		3 083 951	823 369
Выпущенные долговые ценные бумаги		789 346	624 618
Обязательства по аренде	18	109 017	24 329
Итого процентных расходов		22 178 086	10 834 787
Чистые процентные доходы		16 381 783	16 180 532

Процентный доход за год, закончившийся 31 декабря 2024 г., включает процентные доходы в сумме 465 136 тысяч рублей (за год, закончившийся 31 декабря 2023 г. – 245 458 тысяч рублей), признанные по обесцененным кредитам клиентов.



28 Комиссионные доходы и расходы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2024 г.	2023 г.
Комиссионные доходы		
– Расчетные операции	1 174 593	5 352 551
– Гарантии выданные	538 567	416 397
– Операции с пластиковыми картами	73 956	70 771
– Кассовые операции	71 273	71 660
– Дистанционное банковское обслуживание	70 758	81 698
– Прочее	167 542	189 101
Итого комиссионных доходов	2 096 689	6 182 178
Комиссионные расходы		
– Расчетные операции	349 547	445 290
– Операции с пластиковыми картами	69 072	55 941
– Кассовые операции	14 573	14 230
– Гарантии полученные	2 760	1 276
– Прочее	13 117	2 333
Итого комиссионных расходов	449 069	519 070
Чистый комиссионный доход	1 647 620	5 663 108

29 Прочие операционные доходы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	2024 г.	2023 г.
Доходы за вычетом расходов от выбытия основных средств		935 761	36 506
Доходы от оказания консультационных и информационных услуг		339 149	45 781
Дивиденды полученные	12	17 775	82 332
Доходы за вычетом расходов от реализации кредитов клиентам		67 181	2 575 607
Доход от сдачи имущества в аренду		62 371	40 336
Доходы от списания обязательств и невостребованной кредиторской задолженности		19 481	587
Штрафы, полученные за нарушение условий договоров		562	4 666
Прочее		68 091	63 526
Итого прочих операционных доходов		1 510 371	2 849 341

30 Административные и прочие операционные расходы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	2024 г.	2023 г.
Расходы на содержание персонала		6 761 201	6 784 980
Телекоммуникационные и информационные услуги		980 870	797 198
Прочие налоги, кроме налога на прибыль		500 685	403 751
Взносы в государственную систему страхования вкладов		490 509	470 623
Амортизация активов в форме права пользования	18	403 882	175 535
Прочие затраты, относящиеся к основным средствам		296 425	213 363
Убыток от выбытия имущества и списания малоценных активов		185 896	227 458
Профессиональные услуги		162 784	327 877
Амортизация основных средств и списание неотделимых улучшений	17	160 407	63 919
Амортизация программного обеспечения и прочих нематериальных активов	15	121 261	184 901
Рекламные и маркетинговые услуги		113 390	70 090
Транспортные расходы		96 724	113 067
Командировочные и сопутствующие расходы		61 283	39 288
Расходы, связанные с охранными услугами		46 499	32 040
Обесценение основных средств, инвестиционной недвижимости и обеспечения, полученного в собственность за неплатежи		17 553	13 692
Прочее		742 137	469 377
Итого административных и прочих операционных расходов		11 141 506	10 387 159

Расходы на содержание персонала за год, закончившийся 31 декабря 2024 г., включают сумму страховых взносов в размере 1 175 330 тысяч рублей (за год, закончившийся 31 декабря 2023 г.: сумму страховых взносов в размере 1 184 265 тысяч рублей).

31 Налог на прибыль

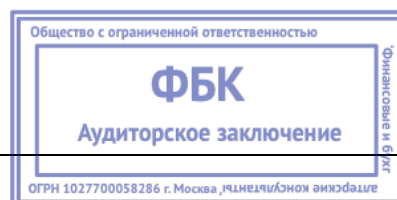
Расходы по налогу на прибыль отраженные в составе прибылей и убытков за год, включают следующие компоненты:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2024 г.	2023 г.
Текущие расходы по налогу на прибыль	1 144 353	3 162 472
Возмещение по отложенному налогу на прибыль	(896 106)	(683 583)
Расходы по налогу на прибыль за год	248 247	2 478 889

Отложенный налог, признанный в составе прочего совокупного дохода, распределяется следующим образом:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2024 г.	2023 г.
Переоценка зданий	110 395	36 831
Чистые расходы по операциям с ценными бумагами, оцениваемыми по ССПСД	7 386	2 046
Возмещение по отложенному налогу на прибыль, признанные в составе прочего совокупного дохода	117 781	38 877

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли Группы в течение года, закончившегося 31 декабря 2024 г., составляла 15% (за год, закончившийся 31 декабря 2023 г.: составляла 20%).



31 Налог на прибыль (продолжение)

В таблице ниже представлено сопоставление теоретических налоговых расходов с фактическими расходами по налогообложению за год, закончившийся 31 декабря 2024 г., и за год, закончившийся 31 декабря 2023 г.:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2024 г.	2023 г.
Прибыль до налогообложения	23 050 607	13 635 635
Теоретические расходы по налогу на прибыль по законодательно установленной ставке (20%)	4 610 121	2 727 127
<i>Поправки на доходы или расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу</i>		
– Расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу	309 366	113 144
– Доход по государственным ценным бумагам, облагаемым налогом по иным ставкам	(303 412)	(101 706)
– Доход, облагаемый налогом по иным ставкам	(28 230)	(14 571)
– Прочие постоянные разницы	(249 944)	(245 105)
– Доля в прибыли ассоциированной организации	(76 347)	–
– Прибыль от превышения чистых активов приобретаемых дочерних компаний над стоимостью инвестиций	(3 658 795)	–
– Воздействие изменения налоговой ставки до 25% с 1 января 2025 г.	(354 512)	–
Расходы по налогу на прибыль за год	248 247	2 478 889

На 31 декабря 2023 г. и в течение года, закончившегося 31 декабря 2023 г., у Группы не было налоговых убытков, подлежащих переносу на будущие налоговые периоды, Группа использовала ранее признанные налоговые убытки в сумме 1 341 147 тысяч рублей в уменьшение текущего налога к уплате.

Различия между МСФО и налоговым законодательством России приводят к возникновению временных разниц между балансовой стоимостью активов и обязательств в целях составления консолидированной финансовой отчетности и в целях расчета налога на прибыль. Ниже подробно представлены налоговые последствия движения этих временных разниц, которые отражаются по ставке 25% (в течение года, закончившегося 31 декабря 2023 г.: 20%), за исключением доходов по государственным ценным бумагам, облагаемых налогом по ставке 15% (в течение года, закончившегося 31 декабря 2023 г.: 15%) и доходов по дивидендам, облагаемых налогом по ставке 13% (в течение года, закончившегося 31 декабря 2023 г.: 13%).

12 июля 2024 г. в России было осуществлено повышение ставки налога на прибыль с 20% до 25%, вступающее в силу с 01 января 2025 г. Представленное выше воздействие изменения ставки налогообложения показывает влияние повышения ставки до 25% на сумму отложенного налогообложения на 31 декабря 2024 г.

31 Налог на прибыль (продолжение)

	31 декабря 2023 г.	Восстановлено / (отнесено) на счет прибылей и убытков	Восстановлено непосредственно в составе собственных средств	Объединение дочерних компаний	Воздей- ствие повышения налоговой ставки на отчет о прибылях и убытках	Воздей-ствие повышения налоговой ставки на величину выкупаемого уставного капитала	31 декабря 2024 г.
<i>(в тысячах российских рублей)</i>							
Налоговое воздействие временных разниц, (увеличивающих) / уменьшающих налогооблагаемую базу и переноса налоговых убытков на будущие периоды							
Ценные бумаги, оцениваемые по ССПСД	508 778	(1 522 421)	(110 395)	–	(297 784)	16 774	(1 124 038)
Прочие финансовые и нефинансовые обязательства	423 417	(399 080)	–	159 399	45 933	–	183 736
Прочие финансовые и нефинансовые активы	417 837	142 987	–	(2 477)	139 589	–	558 347
Кредиты клиентам	226 236	218 211	–	–	111 112	–	444 447
Выпущенные ценные бумаги	198 112	228 549	–	–	106 665	–	426 661
Нематериальные активы	61 670	20 792	–	–	20 616	–	82 462
Налоговые убытки, перенесенные на будущий период	36 097	915 438	–	–	237 884	–	951 535
Обязательства по аренде	3 301	11 932	–	25 431	10 166	–	40 664
Активы в форме права пользования	–	(181)	–	(26 325)	(6 627)	–	(26 506)
Средства кредитных организаций	–	(522)	–	–	(131)	–	(522)
Средства клиентов	(1 172)	1 042	–	–	(33)	–	(130)
Инвестиционная недвижимость	(12 918)	(36 041)	–	–	(12 240)	–	(48 959)
Средства в кредитных организациях	(42 397)	19 360	–	11 114	(2 981)	–	(11 923)
Основные средства	(171 336)	154 743	(7 386)	(3 166)	(15 360)	8 574	(27 145)
Ценные бумаги, оцениваемые по ССПУ	(1 103 484)	1 141 297	–	32 998	17 703	–	70 811
Чистое отложенное налоговое (обязательство) / актив	544 141	896 106	(117 781)	196 974	354 512	25 348	1 519 440
Признанное отложенное налоговое (обязательство) / актив	544 141	896 106	(117 781)	196 974			1 519 440
Итого отложенное налогообложение	544 141	896 106	(117 781)	196 974			1 519 440

Вышеперечисленные чистые отложенные налоговые активы были признаны Группой в течение года, закончившегося 31 декабря 2024 г., и представляют собой сумму налога на прибыль, которая может быть зачтена против будущих налогов на прибыль.

31 Налог на прибыль (продолжение)

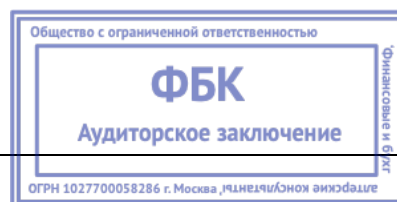
	31 декабря 2022 г.	Восстановлено / (отнесено) на счет прибыли и убытков	Восстановлено непосредственно в составе собственных средств	31 декабря 2023 г.
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Налоговое воздействие временных разниц, (увеличивающих) / уменьшающих налогооблагаемую базу и переноса налоговых убытков на будущие периоды				
Ценные бумаги, оцениваемые по ССПСД	(203 527)	749 136	(36 831)	508 778
Прочие финансовые и нефинансовые обязательства	288 979	134 438	–	423 417
Прочие финансовые и нефинансовые активы	369 483	48 355	–	417 838
Кредиты клиентам	(1 013 595)	1 239 831	–	226 236
Выпущенные ценные бумаги	(29 293)	227 405	–	198 112
Нематериальные активы	44 000	17 670	–	61 670
Налоговые убытки, перенесенные на будущий период	231 781	(195 684)	–	36 097
Обязательства по аренде	2 703	598	–	3 301
Средства кредитных организаций	485 134	(485 134)	–	–
Средства клиентов	(35 978)	34 806	–	(1 172)
Инвестиционная недвижимость	(10 476)	(2 442)	–	(12 918)
Средства в кредитных организациях	34 550	(76 947)	–	(42 397)
Основные средства	(164 311)	(4 979)	(2 046)	(171 336)
Ценные бумаги, оцениваемые по ССПУ	(100 014)	(1 003 470)	–	(1 103 484)
Чистое отложенное налоговое (обязательство) / актив	(100 564)	683 583	(38 877)	544 142
Признанное отложенное налоговое (обязательство) / актив	(100 564)	683 583	(38 877)	544 142
Итого отложенное налогообложение	(100 564)	683 583	(38 877)	544 142

Вышеперечисленные чистые отложенные налоговые обязательства были признаны Группой в течение года, закончившегося 31 декабря 2023 г.

Отложенный налоговый актив представляет собой сумму налога на прибыль, которая может быть зачтена против будущих налогов на прибыль, и отражается как отложенный налоговый актив в отчете о финансовом положении. Отложенный налоговый актив, возникший в результате переноса налоговых убытков на будущие периоды, признается только в той степени, в которой вероятно реализация соответствующей налоговой льготы.

32 Сегментный анализ

Операционные сегменты – это компоненты компании, осуществляющие финансово-хозяйственную деятельность, позволяющую получить прибыль или предусматривающую понесение расходов, результаты операционной деятельности которых на регулярной основе анализируются ответственным за принятие операционных решений, и в отношении которых имеется в наличии отдельная финансовая информация. Ответственным за принятие операционных решений может быть лицо или группа лиц, занимающиеся распределением ресурсов и оценкой результатов деятельности компании. Функции ответственного за принятие операционных решений осуществляются Председателем Правления и исполнительными директорами из Совета директоров Группы. Информация по сегментной отчетности составлена на основе данных управленческого учета, которые базируются на учетной политике Группы по РПБУ.



32 Сегментный анализ (продолжение)

(а) Описание продуктов и услуг, являющихся источником доходов отчетных сегментов

Операции Группы организованы по основным бизнес-сегментам:

- ▶ Корпоративные банковские операции – данный сегмент включает привлечение депозитов и предоставление кредитов корпоративным клиентам, предприятиям малого и среднего бизнеса и индивидуальным предпринимателям, услуги по обслуживанию расчетных счетов организаций, предоставление кредитных линий в форме овердрафтов, банковских гарантий, документарных и факторинговых операций, операции с векселями, валютный контроль, а также операции по управлению денежными средствами.
- ▶ Розничные банковские операции – данный сегмент включает оказание банковских услуг клиентам–физическим лицам по открытию и ведению расчетных счетов, принятию вкладов, обслуживанию дебетовых и кредитных карточек, потребительскому, ипотечному и авто кредитованию, осуществление денежных переводов, проведение расчетных операций и управление денежными средствами, а также операции уступки прав требований к физическим лицам.
- ▶ Казначейские операции – данный бизнес-сегмент включает операции с ценными бумагами и валютой, межбанковское кредитование, РЕПО, корреспондентские счета, СВОП.

(б) Факторы, используемые руководством для определения отчетных сегментов

Сегменты Группы представляют собой стратегические бизнес-подразделения, ориентирующиеся на различных клиентов. Управление ими производится отдельно, так как каждому бизнес-подразделению необходимы свои маркетинговые стратегии и услуги клиентам.

(в) Оценка прибылей или убытков, активов и обязательств операционных сегментов

Ответственный за принятие операционных решений анализирует финансовую информацию, подготовленную в соответствии с требованиями российского законодательства. Эта финансовая информация в некоторых аспектах отличается от информации, подготовленной в соответствии с МСФО:

- (i) изменение справедливой стоимости ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, отражено в составе прибылей или убытков сегментов, а не в составе прочего совокупного дохода;
- (ii) ресурсы обычно перераспределяются между сегментами с использованием внутренних процентных ставок, установленных казначейством. Эти ставки определяются на основе базовых рыночных процентных ставок, договорных сроков погашения кредитов и займов и наблюдаемых фактических сроков погашения остатков по счетам клиентов;
- (iii) налоги на прибыль не распределяются на сегменты;
- (iv) резервы под кредитные убытки отражаются в соответствии с МСФО (IFRS) 9 и пояснениями, выпущенными ЦБ РФ, и могут отличаться от позиций, отраженных в отчетности по МСФО;
- (v) комиссионный доход по операциям кредитования отражается незамедлительно, а не в будущих периодах с помощью метода эффективной процентной ставки.

Ответственный за принятие операционных решений оценивает результаты деятельности сегмента на основании суммы прибыли до уплаты налога.

32 Сегментный анализ (продолжение)

(г) Информация о прибылях или убытках, активах и обязательствах отчетных сегментов

В таблице ниже приведена сегментная информация по отчетным сегментам за год, закончившийся 31 декабря 2024 г.:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Корпоративные банковские операции	Розничные банковские операции	Казначейские операции	Итого
Процентные доходы	9 921 434	15 051 914	10 313 653	35 287 001
Процентные расходы	(9 508 062)	(8 587 094)	(5 843 282)	(23 938 438)
Трансфертные доходы / (расходы)	4 737 459	284 387	(5 021 846)	—
Чистые комиссионные доходы	1 857 777	789 693	950 679	3 598 149
Сальдо резервов	(133 806)	(1 495 463)	(2 256 072)	(3 885 341)
Административно-управленческие расходы и прочие операционные доходы	(2 110 248)	(4 762 803)	(1 551 579)	(8 424 630)
Результаты сегмента	4 764 554	1 280 634	(3 408 447)	2 636 741
Итого активов отчетных сегментов	58 624 669	94 096 773	118 494 822	271 216 264
Итого обязательств отчетных сегментов	76 113 919	80 688 200	54 960 043	211 762 162

По состоянию на 31 декабря 2024 г. у Группы не было договорных обязательств капитального характера по реконструкции зданий и приобретению оборудования.

В таблице ниже приведена сегментная информация по отчетным сегментам за год, закончившийся 31 декабря 2023 г.:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Корпоративные банковские операции	Розничные банковские операции	Казначейские операции	Итого
Процентные доходы	4 924 968	9 988 907	10 247 965	25 161 840
Процентные расходы	(4 337 010)	(4 364 050)	(2 155 355)	(10 856 415)
Трансфертные доходы / (расходы)	3 656 545	15 476	(3 672 021)	—
Чистые комиссионные доходы	5 718 566	1 684 615	4 796 577	12 199 758
Сальдо резервов	(2 590 792)	(1 253 563)	393 848	(3 450 507)
Административно-управленческие расходы и прочие операционные доходы	(2 210 288)	(4 063 299)	(3 041 044)	(9 314 631)
Результаты сегмента	5 161 989	2 008 086	6 569 970	13 740 045
Итого активов отчетных сегментов	35 583 796	69 869 990	85 819 644	191 273 430
Итого обязательств отчетных сегментов	76 090 060	51 114 115	29 390 335	156 594 510

По состоянию на 31 декабря 2023 г. у Группы не было договорных обязательств капитального характера по реконструкции зданий и приобретению оборудования.

32 Сегментный анализ (продолжение)**(г) Информация о прибылях или убытках, активах и обязательствах отчетных сегментов (продолжение)**

Приведение прибыли по отчетным сегментам к прибыли отчетного года до налогообложения представлено ниже:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2024 г.	2023 г.
Прибыль по отчетным сегментам	2 636 741	13 740 045
Превышение чистых активов приобретенных компаний над стоимостью инвестиций	18 921 861	—
Финансовый результат деятельности дочерних компаний	1 303 053	108 124
Отражение доли в прибыли ассоциированной организации	237 862	—
Доначисление амортизации нематериальных активов в соответствии с принятыми в учетной политике МСФО нормами амортизации	18 579	(84 883)
Увеличение / (снижение) стоимости обеспечения, полученного в собственность за неплатежи, до справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу	7 788	(10 713)
Финансовый результат от реализации основных средств	7 276	1 436
Восстановление амортизации основных средств в соответствии с принятыми в учетной политике МСФО нормами амортизации	(701)	9 326
Начисление после отчетного периода премий сотрудникам за отчетный период	(899)	—
Обесценение основных средств	(15 693)	(2 979)
Корректировка начисленных процентов по субординированному долгу	(21 680)	—
Восстановление / (досоздание) резервов по МСФО к сумме резервов по РПБУ	(49 244)	(130 568)
Прочее	5 664	5 847
Прибыль до налогообложения	23 050 607	13 635 635

(д) Анализ доходов по продуктам и услугам

Анализ доходов Группы по продуктам и услугам представлен в Примечании 27 «Процентные доходы и расходы», Примечании 28 «Комиссионные доходы и расходы» и Примечании 29 «Прочие операционные доходы».

(ж) Географическая информация

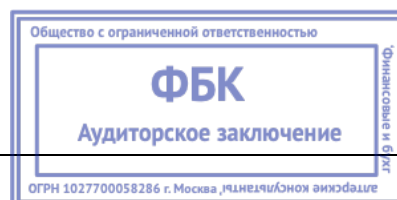
Группа осуществляет значительную часть операций, получает доходы и несет расходы, а также имеет активы и обязательства на территории Российской Федерации.

33 Управление рисками

Принятие рисков является сущностью финансового бизнеса, и подверженность рискам является ключевым условием присутствия в данном бизнесе. Руководство Группы рассматривает эффективную систему управления рисками как основу финансовой устойчивости и ключевой фактор конкурентоспособности Группы, определяющий его уровень рентабельности и акционерной стоимости.

Группа подвержена основным финансовым рискам (кредитный риск, рыночный риск, общебанковский процентный риск, риск ликвидности), а также операционному, регуляторному, правовому и репутационному рискам.

Основной целью управления рисками является максимизация долгосрочной акционерной стоимости Группы. Управление операционными, правовыми и репутационными рисками должно обеспечивать надлежащее соблюдение внутренних регламентов и процедур в целях минимизации операционных и юридических рисков.



33 Управление рисками (продолжение)

Система управления рисками

Совет директоров

Совет директоров утверждает Стратегию управления рисками и капиталом, осуществляет контроль за ее исполнением, а также контроль за объемами принятых рисков, соблюдением установленных лимитов, процедур управления рисками и капиталом и их эффективностью.

Исполнительные органы (Правление, Председатель Правления)

Исполнительные органы реализуют Стратегию управления рисками, утверждают и обеспечивают реализацию процедур управления рисками и капиталом и осуществляют контроль рисков.

Служба управления рисками

Служба управления рисками (далее – СУР) разрабатывает методологию управления рисками, выявляет, оценивает и контролирует риски на уровне отдельных операций и по портфелю в целом, включая проведение независимой экспертизы заключений Бизнес-подразделений. СУР контролирует исполнение Стратегии, политик и иных процедур в области управления рисками и капиталом и формирует отчетность о рисках для Бизнес-подразделений, исполнительных органов и Совета директоров.

СУР подотчетна Председателю Правления Группы.

Бизнес-подразделения

Бизнес-подразделения несут первоочередную ответственность за управление рисками на ежедневной основе: владелец бизнес-процесса является владельцем рисков, присущих данному бизнес-процессу. Бизнес-подразделения выявляют, оценивают и контролируют риски по осуществляемым операциям.

Служба внутреннего аудита

Служба внутреннего аудита в рамках регулярных проверок осуществляет контроль исполнения Стратегии управления рисками и капиталом, оценку эффективности процедур управления рисками и полноты применения методологии управления рисками. Результаты проверок доводятся до сведения Совета директоров и Правления.

Кредитный риск

Кредитный риск – вероятность возникновения у Группы финансовых потерь вследствие неисполнения, несвоевременного или неполного исполнения контрагентами своих обязательств перед Группой.

Группа принимает на себя кредитный риск в связи с осуществлением операций кредитования, а также прочих операций, которым присущ кредитный риск.

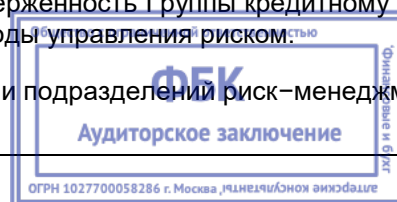
Максимальный уровень кредитного риска Группы отражается в балансовой стоимости финансовых активов в консолидированном отчете о финансовом положении. Для выданных финансовых гарантий, обязательств по предоставлению кредита, неиспользованных кредитных линий и экспортных/импортных аккредитивов максимальным кредитным риском является сумма обязательства.

Управление кредитным риском осуществляется Группой отдельно по каждой клиентской группе (корпоративные клиенты, субъекты малого и среднего бизнеса, физические лица, финансовые институты) и включает в себя следующие этапы:

1. Идентификация риска

Идентификация риска осуществляется на этапе разработки и модификации кредитных продуктов. В процессе идентификации риска выявляется подверженность Группы кредитному риску, оценивается потенциальный уровень риска и определяются методы управления риском.

Идентификация риска осуществляется сотрудниками подразделений риск-менеджмента.



33 Управление рисками (продолжение)

Кредитный риск (продолжение)

2. Оценка риска

Оценка риска осуществляется Группой на уровне отдельных контрагентов/сделок и на уровне кредитного портфеля в целом. Для оценки рисков контрагентов используются внутренние модели оценки вероятности дефолта (рейтинговые модели) и модели оценки потерь в случае дефолта.

Оценка риска портфеля осуществляется с использованием обширного перечня количественных показателей (коэффициенты концентрации, коэффициенты перехода, винтажные кривые и др.).

Оценка рисков контрагентов осуществляется сотрудниками бизнес-подразделений при обязательном независимом контроле со стороны риск-менеджмента. Оценка риска кредитного портфеля осуществляется сотрудниками подразделений риск-менеджмента.

С 1 января 2019 г. Группа рассчитывает оценочный резерв под ОКУ на основе кредитных убытков в соответствии с МСФО (IFRS) 9.

Для расчёта резерва под ОКУ требования разделяются на 4 стадии:

- ▶ Стадия №1: Требования без значительного увеличения кредитного риска, которые не имеют признаков обесценения. Резерв по ним рассчитывается на основе ОКУ, связанных с вероятностью дефолта в течение следующих двенадцати месяцев.
- ▶ Стадия №2: Требования со значительным увеличением кредитного риска, не имеющие признаков обесценения. Резерв по ним рассчитывается на основе ОКУ за весь срок жизни требования.
- ▶ Стадия №3: Требования со значительным увеличением кредитного риска, имеющие объективные признаки обесценения (требование имеет объективные признаки обесценения, если это требование признано дефолтным в соответствии с определением дефолта, действующим в Группе). Резерв по ним рассчитывается на основе ОКУ за весь срок жизни требования.
- ▶ Стадия №4: Приобретённые или созданные кредитно-обесцененные требования (РОСИ-требования). Резерв по ним рассчитывается на основе изменения ОКУ за весь срок жизни требования.

Банк оценивает резерв под ОКУ на индивидуальной основе для требований, по которым оценка кредитного риска осуществляется на индивидуальной основе (присваивается индивидуальный внутренний кредитный рейтинг). Банк оценивает резерв под ОКУ на групповой основе для требований, по которым оценка кредитного риска осуществляется на портфельном уровне (в разрезе программ кредитования).

Выбор подхода к расчёту резервов под ОКУ производится в соответствии с таблицей:

Вид требования	Подход к расчёту резервов под ОКУ
Кредиты, кредитные линии юридическим лицам, не объединённые в ПОС	Индивидуальный
Кредиты, кредитные линии юридическим лицам, объединённые в ПОС	Портфельный
Кредиты, кредитные линии физическим лицам, не объединённые в ПОС, размер которых на дату выдачи превышает 0,5% от величины собственных средств (капитала) Группы	Индивидуальный
Кредиты, кредитные линии физическим лицам, не объединённые в ПОС, размер которых на дату выдачи не превышает 0,5% от величины собственных средств (капитала) Группы	Портфельный
Кредиты, кредитные линии физическим лицам, объединённые в ПОС	Портфельный

33 Управление рисками (продолжение)**Кредитный риск (продолжение)****2. Оценка риска (продолжение)**

Группа считает, что кредитный риск по финансовому инструменту, оцениваемому на индивидуальной основе, значительно увеличился с момента первоначального признания, если выполнено хотя бы одно из условий:

- ▶ требования к корпоративным контрагентам, проектным компаниям, кредитным организациям и страховым компаниям, по которым с момента первоначального признания внутренний кредитный рейтинг ухудшился на 2 и более ступени (для требований с первоначальным внутренним кредитным рейтингом 5 и хуже) и на 3 и более ступени (для требований с первоначальным внутренним кредитным рейтингом 5+ и лучше);
- ▶ требования к контрагентам МСБ, по которым с момента первоначального признания внутренний кредитный рейтинг ухудшился на 2 и более ступени (для требований с первоначальным внутренним кредитным рейтингом SME5 и хуже) и на 3 и более ступени (для требований с первоначальным внутренним кредитным рейтингом SME5+ и лучше);
- ▶ требования к физическим лицам, по которым с момента первоначального признания внутренний кредитный рейтинг ухудшился на 2 и более ступени;
- ▶ требования, отнесённые к рейтингу 7 / SME7 (преддефолтный рейтинг), если при первоначальном признании внутренний кредитный рейтинг был лучше, чем рейтинг 7 / SME7.
- ▶ требования с просроченной задолженностью 31-90 дней;
- ▶ требования с индивидуальными признаками значительного увеличения кредитного риска для розничного кредитного портфеля.

Группа считает, что кредитный риск по финансовому инструменту, оцениваемому на групповой основе, значительно увеличился с момента первоначального признания, если выполнено хотя бы одно из условий:

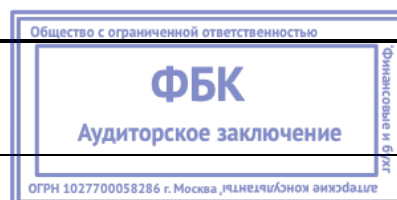
- ▶ требования с просроченной задолженностью 31-90 дней;
- ▶ требования, отнесённые в ПОС с повышенным риском;
- ▶ требования, исключённые из ПОС.

Методологией Группы не предусмотрены случаи, в которых кредитный риск по финансовому инструменту оценивается как низкий. Группа считает, если предусмотренные договором платежи просрочены более чем на 30 дней, то кредитный риск по финансовому инструменту значительно увеличился с момента первоначального признания (опровержимое допущение не применяется).

Определение дефолта

Группа считает, что по требованию произошел дефолт, и, следовательно, относит его к Стадии № 3 (кредитно-обесцененные требования) для целей расчета ОКУ при наступлении любого из событий дефолта:

Событие	Критерий	Класс кредитных требований
Существенная просроченная задолженность более 90 дней	Существенная непрерывная просроченная задолженность по обязательствам Контрагента перед Группой длительностью более 90 дней.	▶ Корпоративные контрагенты; ▶ Розничные контрагенты; ▶ Финансовые институты; ▶ Суверенные контрагенты.
Существенное ухудшение кредитного качества требования	Формирование (доначисление) резервов под ОКУ не менее 51% от задолженности Контрагента. Требования настоящего пункта не распространяются на кредитные требования, отнесенные в ПОС \ ПОТ и (или) при первоначальном признании.	▶ Корпоративные контрагенты; ▶ Розничные контрагенты; ▶ Финансовые институты; ▶ Суверенные контрагенты.



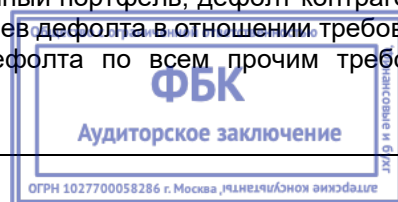
33 Управление рисками (продолжение)

Кредитный риск (продолжение)

Событие	Критерий	Класс кредитных требований
Проведение вынужденной реструктуризации	Проведение Группой вынужденной реструктуризации кредитных обязательств Контрагента при одновременном выполнении следующих условий: ► осуществлено существенное изменение условий договора, не предусмотренное первоначально, вследствие возникновения у Контрагента финансовых проблем; и ► произошло существенное обесценение кредитного требования. Реструктуризация не считается вынужденной, если качество обслуживания долга по реструктурированной ссуде оценивается как «Хорошее», а финансовое положение Контрагента в течение последнего завершенного и текущего года оценивается не хуже, чем «Среднее».	► Корпоративные контрагенты; ► Розничные контрагенты; ► Финансовые институты; ► Суверенные контрагенты.
Банкротство \ надвигающееся банкротство	1. Подача Группой или Контрагентом заявления в суд о признании Контрагента банкротом. 2. Признание Контрагента банкротом на основании решения суда. 3. Введение в отношении Контрагента процедур банкротства (наблюдение, конкурсное производство, финансовое оздоровление, внешнее управление). 4. Принятие контрагентом мер, направленных на неисполнение своих обязательств перед Группой (например, оспаривание условий кредитной сделки в суде) и (или) получение иной защиты, позволяющей избежать или отсрочить погашение требований Группы. 5. Опубликование кредитной организацией-кредитором уведомления о намерении обратиться в суд с заявлением о банкротстве Контрагента. 6. Принятие решения о ликвидации Контрагента вследствие нарушения законодательства. 7. Ввод временной финансовой администрации 8. Аннулирование \ прекращение \ отзыв лицензии на осуществление основной деятельности.	► Корпоративные контрагенты; ► Розничные контрагенты; ► Финансовые институты. ► Корпоративные контрагенты; ► Розничные контрагенты; ► Финансовые институты; ► Суверенные контрагенты. ► Корпоративные контрагенты; ► Финансовые институты. ► Суверенные контрагенты. ► Финансовые институты.
Обращение взыскания на залог	Обращение Группой взыскания на залоговое имущество в связи с невозможностью осуществления погашения долга вследствие возникновения у Контрагента финансовых проблем.	► Корпоративные контрагенты; ► Розничные контрагенты; ► Финансовые институты; ► Суверенные контрагенты.
Дефолтный кредитный рейтинг	Присвоение Контрагенту дефолтного кредитного рейтинга любым рейтинговым агентством.	► Корпоративные контрагенты; ► Финансовые институты; ► Суверенные контрагенты.
Мошенничество	Обнаружен и подтвержден факт мошенничества со стороны Контрагента в отношении Группы.	► Корпоративные контрагенты; ► Розничные контрагенты; ► Финансовые институты; ► Суверенные контрагенты.
Досрочное истребование задолженности	Контрагент не выполнил условия договора (например, ковенанты), в результате чего Группа потребовала досрочного погашения задолженности. Требования настоящего пункта не распространяются на случаи полного исполнения требований группы о досрочном погашении кредитного договора и (или) просроченной задолженности, возникшей до даты предъявления требования.	► Корпоративные контрагенты; ► Розничные контрагенты; ► Финансовые институты; ► Суверенные контрагенты.
Реализация требования с экономическим убытком	Реализация кредитного требования с существенным (более 5%) экономическим убытком в результате ухудшения его кредитного качества. Требования настоящего пункта не распространяются на имеющиеся на балансе Группы портфели ценных бумаг в рамках операций на финансовых рынках.	► Корпоративные контрагенты; ► Розничные контрагенты; ► Финансовые институты; ► Суверенные контрагенты.

В части требований к корпоративным, суверенным контрагентам и финансовым институтам Группа признаёт дефолт по контрагенту в целом: признание дефолта по любому из обязательств контрагента означает признание дефолта по всем остальным обязательствам контрагента в Группе.

В части требований, классифицированных в розничный портфель, дефолт контрагента признаётся на уровне отдельных требований: выполнение критериев дефолта в отношении требований к контрагенту не влечёт за собой обязательное признание дефолта по всем прочим требованиям Группы к контрагенту.



33 Управление рисками (продолжение)

Кредитный риск (продолжение)

В случае если контрагент (финансовый инструмент), по которому был признан дефолт, более не удовлетворяет ни одному из критериев дефолта, с этой даты начинается период мониторинга длительностью 90 календарных дней. В течение всего периода мониторинга контрагент (финансовый инструмент) продолжает учитываться как дефолтный. Если в течение периода мониторинга повторно не наступили события дефолта, признание дефолта прекращается на дату окончания периода мониторинга.

Группа при расчёте ОКУ оценивает ожидаемые недополучения денежных средств, которые дисконтируются с использованием первоначальной эффективной процентной ставки к отчётной дате. Недополучение денежных средств – это разница между денежными потоками, причитающимися Группе в соответствии с договором, и денежными потоками, которые Группа ожидает получить с учётом кредитного риска.

При оценке ОКУ используются 2 главных параметра: вероятность дефолта (PD) и потери в случае дефолта (LGD). Вероятность дефолта представляет собой расчетную оценку наступления неплатежеспособности контрагента на протяжении заданного временного промежутка. Учет влияния макроэкономических факторов в вероятности дефолта осуществляется с помощью регрессионных моделей и макропрогнозов, публикуемых в открытых источниках, заслуживающих доверие. Уровень потерь при дефолте представляет собой расчетную оценку убытков, возникающих в случае наступления дефолта.

3. Прогнозная информация и множественные экономические сценарии

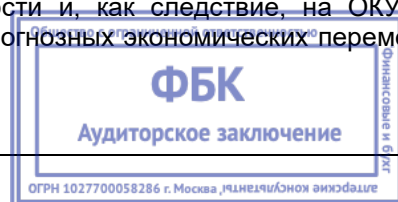
В своих моделях расчета ОКУ Группа использует широкий спектр прогнозной информации в качестве исходных экономических данных:

Группа показателей	Наименование показателя
Валютные факторы	- Курс доллара, в рублях, квартальный прирост; - Ключевая ставка ЦБ РФ, %;
Глобальные факторы	- ВВП в текущих ценах, темп прироста, квартальный, %; - Темп роста реального ВВП, в годовом выражении, %; - Стоимость нефти Brent, долл./баррель, квартальный прирост; - Индекс промышленного производства, %;
Макроэкономические факторы	- Реальные располагаемые доходы, (за период), год к году, %; - Уровень безработицы, %; - Динамика расходов консолидированного бюджета, год к году, %; - Объем задолженности по заработной плате, млн руб.; - Оборот розничной торговли (за период), год к году, %;
Финансовые факторы	- Индекс потребительских цен, кв. к кв., %; - Инвестиции в основной капитал, кв. к кв., %; - Цена на недвижимость в Москве на вторичном рынке, квартальный прирост; - Индекс ММВБ, квартальный прирост.

Исходные данные и модели, используемые при расчете ОКУ, не всегда отражают все характеристики рынка на дату представления консолидированной финансовой отчетности. Чтобы отразить это, производятся качественные корректировки. Для получения прогнозной информации Группа использует данные из внешних источников (ЦБ РФ, Минэкономразвития).

Группа рассматривает несколько сценариев прогнозируемых будущих событий (базовый, негативный и позитивный). Для определения весов макросценариев используется распределение ВВП, сглаженное функцией нормального распределения. Пересмотр весов макросценариев осуществляется рабочей группой из состава руководителей СУР на ежеквартальной основе.

Специалисты СУР определяют на основе регрессионного анализа влияние макроэкономических факторов на величину просроченной задолженности и, как следствие, на ОКУ. В таблице ниже показаны влияния на прогнозные ОКУ основных прогнозных экономических переменных / допущений для физических и юридических лиц.



33 Управление рисками (продолжение)

Кредитный риск (продолжение)

Сегмент	Сценарий ОКУ	Вес	1-й год	2-й год	3-й год	4-й год	5-й год	Последующие годы
Юридические лица (кроме экспресс-гарантий)	Базовый	65%	0,939	0,942	0,947	0,957	0,959	0,959
	Негативный	25%	0,967	0,986	0,991	1,001	1,003	1,003
	Позитивный	10%	0,912	0,898	0,903	0,913	0,915	0,915
Юридические лица (экспресс-гарантий)	Базовый	65%	0,980	0,982	0,977	0,976	0,976	0,976
	Негативный	25%	1,006	1,012	1,007	1,006	1,006	1,006
	Позитивный	10%	0,953	0,952	0,947	0,946	0,946	0,946
Физические лица (оцениваемые на совокупной основе)	Базовый	65%	1,006	1,009	1,014	1,025	1,028	1,028
	Негативный	25%	1,036	1,056	1,062	1,072	1,075	1,075
	Позитивный	10%	0,977	0,962	0,967	0,978	0,981	0,981
Физические лица (оцениваемые на индивидуальной основе)	Базовый	65%	0,998	1,000	0,995	0,994	0,994	0,994
	Негативный	25%	1,025	1,031	1,025	1,024	1,024	1,024
	Позитивный	10%	0,971	0,970	0,964	0,963	0,963	0,963

4. Контроль риска

Группой применяются следующие инструменты контроля кредитного риска:

- ▶ установление и контроль соблюдения лимитов риска;
- ▶ применение мер по смягчению риска (залог, страхование, ценообразование с учетом риска);
- ▶ мониторинг уровня риска (контрагентов, портфеля);
- ▶ реализация мер раннего реагирования;
- ▶ отчетность об уровне риска.

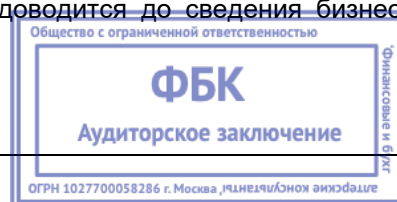
Лимиты верхнего уровня (риск-аппетит Группы) устанавливаются в рамках стратегии управления рисками и политик, утверждаемых Советом директоров и Правлением. Установление лимитов на отдельных контрагентов и группы связанных контрагентов, лимиты концентрации и другие осуществляется в зависимости от суммы и вида лимита решениями коллегиальных органов (Совета директоров, Правления, Кредитных комитетов) или уполномоченных лиц Группы. Контроль соблюдения лимитов осуществляется на постоянной основе сотрудниками бизнес-подразделений и подразделений риск-менеджмента.

Основным способом смягчения кредитного риска является обеспечение обязательств контрагентов имущественным залогом. Оценка стоимости залога производится независимыми оценщиками или специалистами Группы с применением внутренних методик оценки. Смягчение кредитного риска достигается также за счет применения Группой таких инструментов, как страхование (залогов, титула, жизни заемщиков) и ценообразование кредитных продуктов/сделок с учетом риска по продукту/сделке.

В целях актуализации оценки уровня риска и реализации мер раннего реагирования Группа на регулярной основе проводит мониторинг финансового положения контрагентов (анализ финансовой отчетности, бизнеса контрагента и др.), актуализирует оценки внутренних кредитных рейтингов, осуществляет мониторинг сохранности залога и переоценку его стоимости, осуществляет мониторинг уровня риска кредитного портфеля.

В случае выявления факторов, свидетельствующих об увеличении риска, Группой оперативно разрабатываются и применяются меры раннего реагирования: на уровне отдельных сделок – экстренный финансовый мониторинг, принятие дополнительного залога, реструктуризация и др.; на портфельном уровне – пересмотр лимитов, изменение условий кредитных продуктов и др.

Отчетность об уровне риска кредитного портфеля на регулярной основе составляется сотрудниками подразделений риск-менеджмента и оперативно доводится до сведения бизнес-подразделений и руководства Группы.



Кредитный риск (продолжение)

(в тысячах российских рублей)	Этап 1	Этап 2	Этап 3	ПСКО	Итого
Денежные средства и их эквиваленты за исключением наличных денежных средств					
Контрагенты, имеющие рейтинг 1	9 870 603	–	–	–	9 870 603
Контрагенты, имеющие рейтинг 2	11 215 523	–	–	–	11 215 523
Контрагенты, имеющие рейтинг 3	116 973	–	–	–	116 973
Контрагенты, имеющие рейтинг 4	450	–	–	–	450
Рейтинг не присваивался	387 740	–	–	–	387 740
Итого денежные средства и их эквиваленты за исключением наличных денежных средств до вычета резерва под ОКУ					
	21 591 289	–	–	–	21 591 289
За вычетом резерва под ОКУ	(326)	–	–	–	(326)
Итого денежные средства и их эквиваленты, за исключением наличных денежных средств					
	21 590 963	–	–	–	21 590 963
Средства в кредитных организациях, оцениваемые по амортизированной стоимости					
Контрагенты, имеющие рейтинг 1	–	–	11 582	–	11 582
Контрагенты, имеющие рейтинг 2	1 004 081	–	1 419 333	–	2 423 414
Контрагенты, имеющие рейтинг 3	1 500 000	–	–	–	1 500 000
Контрагенты, имеющие рейтинг 4	1 016 592	–	–	–	1 016 592
Рейтинг не присваивался	–	–	4	–	4
Итого средств в кредитных организациях, оцениваемых по амортизированной стоимости, до вычета резерва под ОКУ					
	3 520 673	–	1 430 919	–	4 951 592
За вычетом резерва под ОКУ	(4 718)	–	(1 430 919)	–	(1 435 637)
Итого средств в кредитных организациях, оцениваемых по амортизированной стоимости					
	3 515 955	–	–	–	3 515 955
Кредиты, выданные на инвестиционные проекты, оцениваемые по амортизированной стоимости					
Контрагенты, имеющие рейтинг 4	73 944	–	–	–	73 944
Контрагенты, имеющие рейтинг 5	7 455 615	–	–	–	7 455 615
Контрагенты, имеющие рейтинг 6	170 318	200 847	–	–	371 165
Контрагенты, имеющие рейтинг 8, 9, 10 (дефолтные)	–	–	380 599	202 366	582 965
Итого кредитов, выданных на инвестиционные проекты, оцениваемых по амортизированной стоимости, до вычета резерва под ОКУ					
	7 699 877	200 847	380 599	202 366	8 483 689
За вычетом резерва под ОКУ	(44 904)	(5 991)	(258 407)	(66 865)	(376 167)
Итого кредитов, выданных на инвестиционные проекты, оцениваемых по амортизированной стоимости					
	7 654 973	194 856	122 192	135 501	8 107 522

33 Управление рисками (продолжение)

Кредитный риск (продолжение)

(в тысячах российских рублей)	Этап 1	Этап 2	Этап 3	ПСКО	Итого
Кредиты клиентам крупного бизнеса, оцениваемые по амортизированной стоимости					
Контрагенты, имеющие рейтинг 4	17 599 546	–	–	–	17 599 546
Контрагенты, имеющие рейтинг 5	35 740 432	–	–	–	35 740 432
Контрагенты, имеющие рейтинг 6	576 281				576 281
Итого кредитов клиентам крупного бизнеса, оцениваемых по амортизированной стоимости, до вычета резерва под ОКУ	53 916 259	–	–	–	53 916 259
За вычетом резерва под ОКУ	(191 077)	–	–	–	(191 077)
Итого кредитов клиентам крупного бизнеса, оцениваемых по амортизированной стоимости	53 725 182	–	–	–	53 725 182
Кредиты клиентам малого и среднего бизнеса, оцениваемые по амортизированной стоимости					
Контрагенты, имеющие рейтинг 4	1 473 295	–	–	–	1 473 295
Контрагенты, имеющие рейтинг 5	29 199 988	–	–	–	29 199 988
Контрагенты, имеющие рейтинг 6	1 118 395	447 436	–	–	1 565 831
Контрагенты, имеющие рейтинг 7	–	276 311	–	–	276 311
Контрагенты, имеющие рейтинг 8, 9, 10 (дефолтные)	–	–	2 926 041	–	2 926 041
Рейтинг не присваивался	268 079	7 616	82 135	–	357 830
Итого кредитов клиентам малого и среднего бизнеса, оцениваемых по амортизированной стоимости, до вычета резерва под ОКУ	32 059 757	731 363	3 008 176	–	35 799 296
За вычетом резерва под ОКУ	(136 264)	(73 058)	(3 008 079)	–	(3 217 401)
Итого кредитов клиентам малого и среднего бизнеса, оцениваемых по амортизированной стоимости	31 923 493	658 305	97	–	32 581 895
Кредиты физическим лицам, оцениваемые по амортизированной стоимости					
Рейтинг не присваивался	70 344 612	4 578 414	3 903 519	–	78 826 545
Итого кредитов физическим лицам, оцениваемых по амортизированной стоимости, до вычета резерва под ОКУ	70 344 612	4 578 414	3 903 519	–	78 826 545
За вычетом резерва под ОКУ	(700 514)	(325 279)	(2 744 307)	–	(3 770 100)
Итого кредитов физическим лицам, оцениваемых по амортизированной стоимости	69 644 098	4 253 135	1 159 212	–	75 056 445

33 Управление рисками (продолжение)

Кредитный риск (продолжение)

(в тысячах российских рублей)	Этап 1	Этап 2	Этап 3	ПСКО	Итого
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по ССПСД					
Контрагенты, имеющие рейтинг 2	3 135 391	–	–	–	3 135 391
Контрагенты, имеющие рейтинг 4	2 247 087	–	–	–	2 247 087
Контрагенты, имеющие рейтинг 5	216 175	–	–	–	216 175
Итого долговых ценных бумаг, оцениваемых по ССПСД	5 598 653	–	–	–	5 598 653
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости					
Контрагенты, имеющие рейтинг 2	22 065 222	–	–	–	22 065 222
Контрагенты, имеющие рейтинг 4	72 739	–	–	–	72 739
Итого долговых ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости, до вычета резерва под ОКУ	22 137 961	–	–	–	22 137 961
За вычетом резерва под ОКУ	(11 921)	–	–	–	(11 921)
Итого долговых ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости	22 126 040	–	–	–	22 126 040
Прочие финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости					
Контрагенты, имеющие рейтинг 1	–	–	1 108 686	–	1 108 686
Контрагенты, имеющие рейтинг 2	40 000	–	587 021	–	627 021
Контрагенты, имеющие рейтинг 3	3 022	–	–	–	3 022
Контрагенты, имеющие рейтинг 4	182 180	–	–	–	182 180
Контрагенты, имеющие рейтинг 5	129 592	–	–	–	129 592
Контрагенты, имеющие рейтинг 6	16 018	–	–	–	16 018
Рейтинг не присваивался	162 727	–	113 227	–	275 954
Итого прочих финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости, до вычета резерва под ОКУ	533 539	–	1 808 934	–	2 342 473
За вычетом резерва под ОКУ	(84)	–	(1 808 934)	–	(1 809 018)
Итого прочих финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости	533 455	–	–	–	533 455

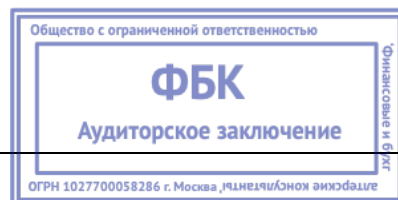
33 Управление рисками (продолжение)

Кредитный риск (продолжение)

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Этап 1	Этап 2	Этап 3	ПСКО	Итого
Неиспользованные лимиты по кредитным линиям					
Контрагенты, имеющие рейтинг 3	3 000 000	–	–	–	3 000 000
Контрагенты, имеющие рейтинг 4	10 086 636	–	–	–	10 086 636
Контрагенты, имеющие рейтинг 5	17 034 075	–	–	–	17 034 075
Контрагенты, имеющие рейтинг 6	1 056 788	5 102	–	–	1 061 890
Контрагенты, имеющие рейтинг 8, 9, 10 (дефолтные)	–	–	3 500	–	3 500
Рейтинг не присваивался	221 364	12 937	9	–	234 310
Итого неиспользованных лимитов по кредитным линиям до вычета резерва под ОКУ	31 398 863	18 039	3 509	–	31 420 411
За вычетом резерва под ОКУ	(77 623)	(1 572)	(3 508)	–	(82 703)
Итого неиспользованных лимитов по кредитным линиям	31 321 240	16 467	1	–	31 337 708
Гарантии выданные					
Контрагенты, имеющие рейтинг 1	132	–	–	–	132
Контрагенты, имеющие рейтинг 2	8 240	–	–	–	8 240
Контрагенты, имеющие рейтинг 3	190 650	–	–	–	190 650
Контрагенты, имеющие рейтинг 4	9 477 854	–	–	–	9 477 854
Контрагенты, имеющие рейтинг 5	13 241 884	–	–	–	13 241 884
Контрагенты, имеющие рейтинг 6	622 083	–	–	–	622 083
Контрагенты, имеющие рейтинг 8, 9, 10 (дефолтные)	–	–	17 580	–	17 580
Рейтинг не присваивался	399 109	22 891	205	–	422 205
Итого гарантий выданных до вычета резерва под ОКУ	23 939 952	22 891	17 785	–	23 980 628
За вычетом резерва под ОКУ	(17 249)	(64)	(14 766)	–	(32 079)
Итого гарантий выданных	23 922 703	22 827	3 019	–	23 948 549

В таблице ниже представлена информация о финансовых активах, оцениваемых по ССПУ по внутренним кредитным рейтингам контрагентов по состоянию на 31 декабря 2024 г.:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Итого
Ценные бумаги, оцениваемые по ССПУ	
Контрагенты, имеющие рейтинг 2	19 345 062
Контрагенты, имеющие рейтинг 3	7 635 823
Контрагенты, имеющие рейтинг 4	5 636 503
Контрагенты, имеющие рейтинг 5	1 900
Итого ценных бумаг, оцениваемых по ССПУ	32 619 288

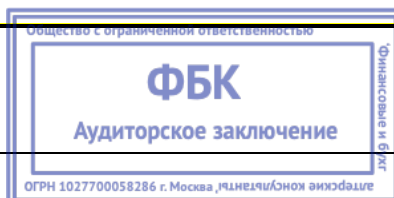


33 Управление рисками (продолжение)

Кредитный риск (продолжение)

В таблице ниже представлена информация о финансовых активах, оцениваемых по ССПСД и амортизированной стоимости, и условных обязательствах по внутренним кредитным рейтингам контрагентов по состоянию на 31 декабря 2023 г.:

(в тысячах российских рублей)	Этап 1	Этап 2	Этап 3	ПСКО	Итого
Денежные средства и их эквиваленты за исключением наличных денежных средств					
Контрагенты, имеющие рейтинг 1	7 170 241	–	–	–	7 170 241
Контрагенты, имеющие рейтинг 2	19 140 030	–	–	–	19 140 030
Контрагенты, имеющие рейтинг 3	311 033	–	–	–	311 033
Контрагенты, имеющие рейтинг 4	27 098	–	–	–	27 098
Контрагенты, имеющие рейтинг 5	124 267	–	–	–	124 267
Рейтинг не присваивался	275 069	–	–	–	275 069
Итого денежные средства и их эквиваленты за исключением наличных денежных средств до вычета резерва под ОКУ	27 047 738	–	–	–	27 047 738
За вычетом резерва под ОКУ	(379)	–	–	–	(379)
Итого денежные средства и их эквиваленты, за исключением наличных денежных средств	27 047 359	–	–	–	27 047 359
Средства в кредитных организациях, оцениваемые по амортизированной стоимости					
Контрагенты, имеющие рейтинг 1	–	–	53 274	–	53 274
Контрагенты, имеющие рейтинг 2	–	–	1 326 887	–	1 326 887
Контрагенты, имеющие рейтинг 4	500 000	–	–	–	500 000
Рейтинг не присваивался	–	–	4	–	4
Итого средств в кредитных организациях, оцениваемых по амортизированной стоимости, до вычета резерва под ОКУ	500 000	–	1 380 165	–	1 880 165
За вычетом резерва под ОКУ	(1 236)	–	(919 191)	–	(920 427)
Итого средств в кредитных организациях, оцениваемых по амортизированной стоимости	498 764	–	460 974	–	959 738
Кредиты, выданные на инвестиционные проекты, оцениваемые по амортизированной стоимости					
Контрагенты, имеющие рейтинг 4	207 421	–	–	–	207 421
Контрагенты, имеющие рейтинг 5	7 144 817	–	–	–	7 144 817
Контрагенты, имеющие рейтинг 6	129 436	72 197	–	–	201 633
Контрагенты, имеющие рейтинг 8, 9, 10 (дефолтные)	–	–	402 565	222 718	625 283
Итого кредитов, выданных на инвестиционные проекты, оцениваемых по амортизированной стоимости, до вычета резерва под ОКУ	7 481 674	72 197	402 565	222 718	8 179 154
За вычетом резерва под ОКУ	(45 186)	(320)	(276 853)	(66 641)	(389 000)
Итого кредитов, выданных на инвестиционные проекты, оцениваемых по амортизированной стоимости	7 436 488	71 877	125 712	156 077	7 790 154



33 Управление рисками (продолжение)

Кредитный риск (продолжение)

(в тысячах российских рублей)	Этап 1	Этап 2	Этап 3	ПСКО	Итого
Кредиты клиентам крупного бизнеса, оцениваемые по амортизированной стоимости					
Контрагенты, имеющие рейтинг 3	3 420 121	–	–	–	3 420 121
Контрагенты, имеющие рейтинг 4	3 977 501	–	–	–	3 977 501
Контрагенты, имеющие рейтинг 5	12 071 284	–	–	–	12 071 284
Итого кредитов клиентам крупного бизнеса, оцениваемых по амортизированной стоимости, до вычета резерва под ОКУ	19 468 906	–	–	–	19 468 906
За вычетом резерва под ОКУ	(74 063)	–	–	–	(74 063)
Итого кредитов клиентам крупного бизнеса, оцениваемых по амортизированной стоимости	19 394 843	–	–	–	19 394 843
Кредиты клиентам малого и среднего бизнеса, оцениваемые по амортизированной стоимости					
Контрагенты, имеющие рейтинг 4	7 468 600	–	–	–	7 468 600
Контрагенты, имеющие рейтинг 5	11 498 230	–	–	–	11 498 230
Контрагенты, имеющие рейтинг 6	3 782 087	8 007	–	–	3 790 094
Контрагенты, имеющие рейтинг 7	–	57	–	–	57
Контрагенты, имеющие рейтинг 8, 9, 10 (дефолтные)	–	–	3 258 960	–	3 258 960
Рейтинг не присваивался	434 903	16 106	170 448	–	621 457
Итого кредитов клиентам малого и среднего бизнеса, оцениваемых по амортизированной стоимости, до вычета резерва под ОКУ	23 183 820	24 170	3 429 408	–	26 637 398
За вычетом резерва под ОКУ	(122 667)	(799)	(3 200 092)	–	(3 323 558)
Итого кредитов клиентам малого и среднего бизнеса, оцениваемых по амортизированной стоимости	23 061 153	23 371	229 316	–	23 313 840
Кредиты физическим лицам, оцениваемые по амортизированной стоимости					
Рейтинг не присваивался	55 901 040	2 158 730	3 229 822	–	61 289 592
Итого кредитов физическим лицам, оцениваемых по амортизированной стоимости, до вычета резерва под ОКУ	55 901 040	2 158 730	3 229 822	–	61 289 592
За вычетом резерва под ОКУ	(586 395)	(168 701)	(2 273 548)	–	(3 028 644)
Итого кредитов физическим лицам, оцениваемых по амортизированной стоимости	55 314 645	1 990 029	956 274	–	58 260 948

33 Управление рисками (продолжение)

Кредитный риск (продолжение)

(в тысячах российских рублей)	Этап 1	Этап 2	Этап 3	ПСКО	Итого
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по ССПСД					
Контрагенты, имеющие рейтинг 2	4 971 771	–	–	–	4 971 771
Контрагенты, имеющие рейтинг 4	3 272 926	–	–	–	3 272 926
Контрагенты, имеющие рейтинг 5	893 827	–	–	–	893 827
Итого долговых ценных бумаг, оцениваемых по ССПСД	9 138 524	–	–	–	9 138 524
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости					
Контрагенты, имеющие рейтинг 2	9 932 579	–	–	–	9 932 579
Контрагенты, имеющие рейтинг 4	100 112	–	–	–	100 112
Итого долговых ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости, до вычета резерва под ОКУ	10 032 691	–	–	–	10 032 691
За вычетом резерва под ОКУ	(6 266)	–	–	–	(6 266)
Итого долговых ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости	10 026 425	–	–	–	10 026 425
Прочие финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости					
Контрагенты, имеющие рейтинг 2	40 000	–	–	–	40 000
Контрагенты, имеющие рейтинг 3	4 035	–	–	–	4 035
Контрагенты, имеющие рейтинг 4	112 314	–	–	–	112 314
Контрагенты, имеющие рейтинг 5	79 843	–	–	–	79 843
Контрагенты, имеющие рейтинг 6	–	–	4 908	–	4 908
Рейтинг не присваивался	40 774	2 423	111 853	–	155 050
Итого прочих финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости, до вычета резерва под ОКУ	276 966	2 423	116 761	–	396 150
За вычетом резерва под ОКУ	(7 095)	(2 423)	(79 402)	–	(88 920)
Итого прочих финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости	269 871	–	37 359	–	307 230

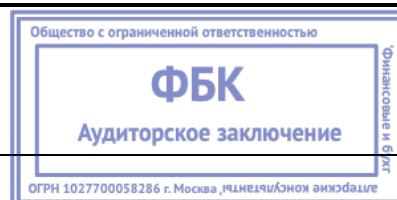
33 Управление рисками (продолжение)

Кредитный риск (продолжение)

(в тысячах российских рублей)	Этап 1	Этап 2	Этап 3	ПСКО	Итого
Неиспользованные лимиты по кредитным линиям					
Контрагенты, имеющие рейтинг 3	3 300 000	–	–	–	3 300 000
Контрагенты, имеющие рейтинг 4	13 035 240	–	–	–	13 035 240
Контрагенты, имеющие рейтинг 5	8 871 862	–	–	–	8 871 862
Контрагенты, имеющие рейтинг 6	572 771	79 030	–	–	651 801
Контрагенты, имеющие рейтинг 8, 9, 10 (дефолтные)	–	–	2 415	–	2 415
Рейтинг не присваивался	454 043	1 208	5 265	–	460 516
Итого неиспользованных лимитов по кредитным линиям до вычета резерва под ОКУ	26 233 916	80 238	7 680	–	26 321 834
За вычетом резерва под ОКУ	(51 038)	(300)	(7 341)	–	(58 679)
Итого неиспользованных лимитов по кредитным линиям	26 182 878	79 938	339	–	26 263 155
Гарантии выданные					
Контрагенты, имеющие рейтинг 3	190 650	–	–	–	190 650
Контрагенты, имеющие рейтинг 4	5 805 727	–	–	–	5 805 727
Контрагенты, имеющие рейтинг 5	6 314 901	–	–	–	6 314 901
Контрагенты, имеющие рейтинг 6	49 000	–	–	–	49 000
Контрагенты, имеющие рейтинг 8, 9, 10 (дефолтные)	–	–	28 531	–	28 531
Рейтинг не присваивался	936 227	31 006	7 315	–	974 548
Итого гарантий выданных до вычета резерва под ОКУ	13 296 505	31 006	35 846	–	13 363 357
За вычетом резерва под ОКУ	(12 135)	(229)	(32 847)	–	(45 211)
Итого гарантий выданных	13 284 370	30 777	2 999	–	13 318 146

В таблице ниже представлена информация о финансовых активах, оцениваемых по ССПУ по внутренним кредитным рейтингам контрагентов по состоянию на 31 декабря 2023 г.:

(в тысячах российских рублей)	Итого
Ценные бумаги, оцениваемые по ССПУ	
Контрагенты, имеющие рейтинг 2	8 641 410
Контрагенты, имеющие рейтинг 3	6 306 576
Контрагенты, имеющие рейтинг 4	4 127 160
Контрагенты, имеющие рейтинг 5	592 012
Итого ценных бумаг, оцениваемых по ССПУ	19 667 158
Прочие активы, оцениваемые по ССПУ	
Контрагенты, имеющие рейтинг 2	27 511
Рейтинг не присваивался	7 677
Итого прочих активов, оцениваемых по ССПУ	35 188



33 Управление рисками (продолжение)

Кредитный риск (продолжение)

Группа использует внутреннюю систему рейтингов на основе рисков, сопоставленную с рейтингами международных рейтинговых агентств и вероятностями дефолта контрагентов, как указано в таблице ниже:

Степень кредит. качества	Внутр. рейтинг	Рейтинги международных РА			Рейтинги национальных РА				PD
		S&P	Moody's	Fitch	Эксперт РА	АКРА	НКР	НРА	
1	—	AAA	Aaa	AAA	—	—	—	—	0,02%
2	—	AA+	Aa1	AA+	—	—	—	—	0,02%
3	—	AA	Aa2	AA	—	—	—	—	0,02%
4	—	AA-	Aa3	AA-	—	—	—	—	0,02%
5	—	A+	A1	A+	—	—	—	—	0,03%
6	1	A	A2	A	—	—	—	—	0,04%
7	—	A-	A3	A-	—	—	—	—	0,06%
8	2+	BBB+	Baa1	BBB+	—	—	—	—	0,06%
9	2	BBB	Baa2	BBB	—	—	—	—	0,09%
10	2-	BBB-	Baa3	BBB-	ruAAA, ruAAA.sf	AAA(RU), AAA(ru.sf)	AAA.ru	AAA ru	0,13%
11	3+	BB+, BB	Ba1	BB+	ruAA+, ruAA, ruAA+.sf, ruAA.sf	AA+(RU), AA(RU), AA+(ru.sf), AA(ru.sf)	AA+.ru, AA.ru	AA+ ru , AA ru	0,19%
12	3	—	Ba2	BB	ruAA-, ruA+, ruAA-.sf, ruA+.sf	AA-(RU), A+(RU), AA-(ru.sf), A+(ru.sf)	AA-.ru, A+.ru	AA- ru , A+ ru	0,34%
13	4+, 4	BB-	Ba3	BB-	ruA, ruA-, ruA.sf, ruA-.sf	A(RU), A-(RU), A(ru.sf), A-(ru.sf)	A.ru, A-.ru	A ru , A- ru	0,70%
14	4-, 5+	B+	B1	B+	ruBBB+, ruBBB, ruBBB+.sf, ruBBB.sf	BBB+(RU), BBB(RU), BBB+(ru.sf), BBB(ru.sf)	BBB+.ru, BBB.ru	BBB+ ru , BBB ru	1,47%
15	5	B	B2	B,	ruBBB-, ruBBB+, ruBBB-.sf, ruBBB+.sf	BBB-(RU), BB+(RU), BBB-(ru.sf), BB+(ru.sf)	BBB-.ru, BB+.ru	BBB- ru , BB+ ru	3,07%
16	6+	—	B3	—	ruBB, ruBB.sf	BB(RU), BB(ru.sf)	BB.ru	BB ru	6,25%
17	6	B-	Caa1	—	ruBB-, ruB+, ruBB-.sf, ruB+.sf	BB-(RU), B+(RU), BB-(ru.sf), B+(ru.sf)	BB-.ru, B+.ru	BB- ru , B+ ru	10,25%
18	6-	—	Caa2	—	ruB, ruB.sf	B(RU), B(ru.sf)	B.ru	B ru	16,80%
19	—	—	Caa3	—	ruB-, ruB-.sf	B-(RU), B-(ru.sf)	B-.ru	B- ru	26,04%
20	—	CCC+, CCC-, CCC-, CC, C	Ca, C	CCC+, CCC-, CCC-, CC, C	ruCCC, ruCCC.sf	CCC(RU), CCC(ru.sf)	CCC.ru	CCC ru	38,44%
21	7	—	—	—	ruCC, ruC, ruCC.sf, ruC.sf	CC(RU), C(RU), CC(ru.sf), C(ru.sf)	CC.ru, C.ru	CC ru , C ru	50,00%
22	NotRate	NotRate	NotRate	NotRate	NotRate	NotRate	NotRate	NotRate	—
23	8	D	Default	RD, D	ruRD, ruD	RD(RU), SD(RU), D(RU), D(ru.sf)	D	RD ru , SD ru , D ru	100,00%

К внутренним рейтингам со 2-го по 6-й разряды добавляются знаки “+” или “-”, обозначающие относительный уровень рейтинга контрагента внутри основной рейтинговой категории.

33 Управление рисками (продолжение)

Кредитный риск (продолжение)

Далее представлено описание / характеристика шкалы внутренних кредитных рейтингов, применяемой Группой в отношении контрагентов:

Рейтинг 1

Контрагенты, имеющие рейтинг 1, характеризуются очень высокой способностью исполнять свои обязательства в срок и в полном объеме. Данные контрагенты являются в основном крупнейшими предприятиями с устойчивым (лидирующим) положением на рынке, ведущими деятельность в т.ч. на международном уровне.

Рейтинг 2

Контрагенты, имеющие рейтинг 2, характеризуются высокой способностью исполнять свои обязательства в срок и в полном объеме. Данные контрагенты являются, в основном, крупнейшими национальными компаниями с лидирующим положением в отрасли.

Рейтинг 3

Контрагенты, имеющие рейтинг 3, характеризуются достаточной способностью исполнять свои обязательства в срок и в полном объеме. Данные контрагенты являются, в основном, крупными национальными компаниями и занимают достаточно устойчивые позиции в своей отрасли.

Рейтинг 4

Контрагенты, имеющие рейтинг 4, исполняют свои обязательства в срок и в полном объеме, однако негативные изменения экономической конъюнктуры могут привести к снижению способности исполнять обязательства в среднесрочной перспективе. Данные контрагенты являются, в основном, крупными и средними региональными компаниями, занимающими значимую долю рынка в своем регионе.

Рейтинг 5

Контрагенты, имеющие рейтинг 5, исполняют свои обязательства в срок и в полном объеме, однако негативные изменения экономической конъюнктуры с умеренной вероятностью могут привести к снижению способности исполнения обязательств надлежащим образом. Данные контрагенты являются в основном компаниями, осуществляющими деятельность на локальных рынках и подверженными рискам потери своих позиций в бизнесе, например, при входе на рынок более крупных игроков. Также в данную группу относятся более крупные компании, ведущие агрессивную финансовую политику.

Рейтинг 6

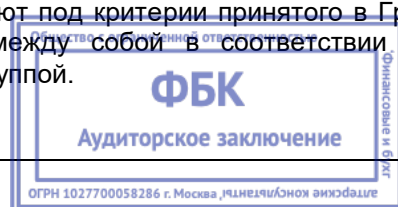
Контрагенты, имеющие рейтинг 6, исполняют свои обязательства в срок и в полном объеме, однако вероятность ухудшения платежеспособности существует даже в условиях благоприятной экономической конъюнктуры. В данную группу, в основном, относятся мелкие компании, рыночные позиции которых уязвимы в случае появления (увеличения доли рынка) более крупных конкурентов. К этой категории также могут относиться более крупные компании с чрезмерной долговой нагрузкой или негативными тенденциями в бизнесе.

Рейтинг 7

Контрагенты, имеющие рейтинг 7 (под наблюдением / преддефолтный рейтинг), не подпадают под критерии принятого в Группе определения дефолта, при этом вероятность признания Группой дефолта по данным контрагентам на горизонте 1 год составляет не менее 50%.

Рейтинги 8, 9, 10

Контрагенты, имеющие рейтинг 8, 9 и 10, подпадают под критерии принятого в Группе определения дефолта (обесценения) и дифференцируются между собой в соответствии с источниками и перспективами погашения задолженности перед Группой.



33 Управление рисками (продолжение)

Рыночный риск

Рыночный риск – вероятность возникновения у Группы финансовых потерь в связи с изменением рыночных цен финансовых инструментов, в т.ч. валютных курсов и процентных ставок. Рыночный риск включает в себя фондовый, валютный, товарный риски и процентный риск торгового портфеля.

Рыночный риск возникает по открытым позициям в отношении долевого, долгового, валютного финансовых инструментов, драгоценных металлов и сырьевых товаров, подверженных влиянию общих и специфических изменений на рынке.

Управление рыночным риском в Группе осуществляется централизованно:

- ▶ идентификация, оценка и контроль риска – сотрудниками подразделений риск-менеджмента;
- ▶ принятие решений в области управления рыночным риском, включая установление лимитов риска – Советом Директоров, Комитетом по управлению активами и пассивами;
- ▶ управление открытыми позициями по финансовым инструментам, подверженным рыночному риску – Казначейством.

Группа открывает позиции на финансовых рынках в целях развития клиентского бизнеса и управления ликвидностью.

Количественная оценка рыночного риска осуществляется на ежедневной основе с использованием методологии Value-at-Risk (далее – «VaR»). Методология VaR представляет собой способ оценки величины потенциальных потерь по позициям, которая не будет превышена за определенный период времени в будущем с определенной вероятностью. Группой используются следующие параметры модели VaR: вероятность (уровень доверия) – 99%; период времени в будущем (горизонт прогноза) – 10 рабочих дней; метод оценки VaR – исторический, с использованием статистических данных за последние 12 месяцев (250 рабочих дней).

Несмотря на то, что методология VaR является общепринятым способом количественной оценки величины рыночного риска, у нее есть ряд ограничений, особенно в отношении низколиквидных финансовых инструментов, к которым можно отнести большинство долевого и долгового инструментов, обращающихся в России:

- ▶ использование исторических данных как основы для определения будущих событий может не отражать всех возможных сценариев;
- ▶ применение горизонта прогноза длительностью 10 дней предполагает, что все позиции могут быть проданы или захеджированы в течение указанного периода. Данное предположение является реалистичным почти всегда, но может быть неприменимым в ситуациях, когда в течение продолжительного периода времени отсутствует рыночная ликвидность;
- ▶ использование уровня доверия 99% не принимает во внимание потери, которые могут возникнуть за рамками данного интервала. Существует 1% вероятность, что потери превысят VaR;
- ▶ так как расчет величины VaR производится на конец дня, он не всегда отражает колебания, которые могут возникнуть по позициям в течение торгового дня.

33 Управление рисками (продолжение)**Валютный риск**

Валютный риск – вероятность возникновения у Группы финансовых потерь в связи с изменением валютных курсов и цены золота.

Управление валютным риском в Группе осуществляется с использованием следующих инструментов:

- ▶ оценка валютного риска по открытым валютным позициям;
- ▶ установление и контроль соблюдения лимитов валютного риска;
- ▶ хеджирование валютного риска при помощи производных финансовых инструментов.

В таблице ниже представлено изменение финансового результата вследствие возможных изменений обменных курсов, используемых на конец отчетного периода, при том, что все остальные переменные характеристики остаются неизменными:

	На 31 декабря 2024 г.		На 31 декабря 2023 г.	
	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на собственные средства	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на собственные средства
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Укрепление доллара США на 30%	2 263 788	2 263 788	1 837 822	1 837 822
Ослабление доллара США на 30%	(2 263 788)	(2 263 788)	(1 837 822)	(1 837 822)
Укрепление евро на 30%	(15 944)	(15 944)	(214 072)	(214 072)
Ослабление евро на 30%	15 944	15 944	214 072	214 072
Укрепление китайского юаня на 30%	(94 030)	(94 030)	(103 829)	(103 829)
Ослабление китайского юаня на 30%	94 030	94 030	103 829	103 829

Процентный риск торгового портфеля

Процентный риск торгового портфеля – вероятность возникновения у Группы финансовых потерь в связи с изменением цен по ценным бумагам и производным финансовым инструментам, чувствительным к изменениям процентных ставок.

Группа подвержена процентному риску торгового портфеля в связи с осуществлением торговых операций с долговыми ценными бумагами.

Управление процентным риском торгового портфеля в Группе осуществляется с использованием следующих инструментов:

- ▶ оценка процентного риска торгового портфеля;
- ▶ ограничение видов финансовых инструментов, по которым возможно открытие позиций;
- ▶ установление и контроль соблюдения лимитов риска;
- ▶ диверсификация портфеля.

Уровень VaR по портфелю долговых ценных бумаг на 31 декабря 2024 г. составляет 603 351 тысячу рублей (31 декабря 2023 г.: 1 337 422 тысячи рублей).

33 Управление рисками (продолжение)

Риск ликвидности

Риск ликвидности – вероятность возникновения у Группы финансовых потерь вследствие неспособности Группы обеспечить исполнение своих финансовых обязательств своевременно, в полном объеме и с минимальными издержками.

Риск ликвидности возникает при несовпадении сроков погашения активов и обязательств.

Управление риском ликвидности в Группе осуществляется централизованно:

- ▶ стратегическое управление – Комитетом по управлению активами и пассивами;
- ▶ оперативное управление – Казначейством.
- ▶ Группой используются следующие инструменты управления риском ликвидности:
- ▶ поддержание сбалансированной по срокам погашения структуры активов и пассивов;
- ▶ диверсификация источников финансирования, ориентация на устойчивые клиентские пассивы;
- ▶ формирование «подушки ликвидности», состоящей из высоколиквидных финансовых инструментов с низким уровнем кредитного риска;
- ▶ стресс-тестирование риска ликвидности и разработка планов действий в случае реализации кризиса ликвидности;
- ▶ прогнозирование поступлений и платежей, ведение платежной позиции.

В целях контроля риска ликвидности Группы также рассчитывает на ежедневной основе нормативы ликвидности в соответствии с требованиями ЦБ РФ. Группа соблюдала все требования к нормативам ликвидности по состоянию на 31 декабря 2024 г. и 31 декабря 2023 г.

Информация о ценных бумагах, оцениваемых по ССПУ и ССПСД, ограниченных в использовании, представлена в Примечании 9 и Примечании 12.

Информацию о финансовых активах и обязательствах получает Казначейство, которое обеспечивает наличие адекватного портфеля краткосрочных ликвидных активов, в основном состоящего из краткосрочных ликвидных торговых ценных бумаг, депозитов в банках и прочих межбанковских инструментов, для поддержания достаточного уровня ликвидности в целом по Группе.

Казначейство контролирует ежедневную позицию по ликвидности и регулярно проводит стресс-тестирование по ликвидности при различных сценариях, охватывающих стандартные и более неблагоприятные рыночные условия.

Приведенные ниже таблицы показывают распределение обязательств по состоянию на 31 декабря 2024 г. и на 31 декабря 2023 г. по договорным срокам, оставшимся до погашения. Суммы в таблицах представляют контрактные недисконтированные денежные потоки, включая общую сумму обязательств по полученным займам, финансовые гарантии. Эти недисконтированные денежные потоки отличаются от сумм, отраженных в консолидированном отчете о финансовом положении, так как суммы в консолидированном отчете о финансовом положении основаны на дисконтированных денежных потоках.

Финансовые производные инструменты включены в таблицы по контрактной стоимости к уплате или получению, за исключением случаев, когда Группа предполагает закрытие позиции по производным инструментам до срока погашения. В этом случае производные инструменты включены на основе ожидаемых денежных потоков.

В тех случаях, когда сумма к выплате не является фиксированной, сумма в таблицах определяется исходя из условий, существующих на конец отчетного периода. Валютные выплаты пересчитываются с использованием обменного курса спот на конец отчетного периода.

33 Управление рисками (продолжение)

Риск ликвидности (продолжение)

В таблице ниже представлен анализ финансовых инструментов по срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2024 г.:

(в тысячах российских рублей)	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 12 месяцев	Итого
Обязательства					
Средства кредитных организаций	22 845 794	5 602 604	15 281 122	1 393 381	45 122 901
Средства клиентов	54 763 646	76 081 810	29 111 624	5 874 125	165 831 205
Выпущенные долговые ценные бумаги	138 901	447 371	56 723	5 929 133	6 572 128
Выпущенные ЦФА	10 086	548 801	—	955	559 842
Обязательства по аренде	45 299	338 730	402 969	976 500	1 763 498
Прочие финансовые обязательства	165 825	156 087	125 304	135 182	582 398
Гарантии выданные	853 066	5 554 260	7 736 543	9 804 690	23 948 559
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	78 822 617	88 729 663	52 714 285	24 113 966	244 380 531

В таблице ниже представлен анализ финансовых инструментов по срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2023 г.:

(в тысячах российских рублей)	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 12 месяцев	Итого
Обязательства					
Средства кредитных организаций	273 909	527 644	682 979	2 775 434	4 259 966
Средства клиентов	68 005 871	59 084 489	9 585 571	3 228 933	139 904 864
Выпущенные долговые ценные бумаги	11 692	421 487	5 130 522	757 500	6 321 201
Выпущенные ЦФА	—	—	—	960	960
Обязательства по аренде	36 688	184 718	210 869	954 284	1 386 559
Прочие финансовые обязательства	459 702	79 651	65 082	140 542	744 977
Гарантии выданные	—	2 340 972	3 839 514	7 137 660	13 318 146
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	68 787 862	62 638 961	19 514 537	14 995 313	165 936 673

Требования по ликвидности в отношении выплат по финансовым гарантиям раскрыты в соответствии с договорным сроком окончания гарантийных обязательств, поскольку сумма денежных выплат по ним значительно ниже, чем сумма соответствующих обязательств, представленных выше в анализе по срокам погашения. Несмотря на то, что у бенефициара есть право востребовать выплату по гарантии в любой момент, Группа обычно не ожидает, что средства по данным обязательствам будут востребованы третьими сторонами одномоментно.

Все условные обязательства кредитного характера по состоянию на 31 декабря 2024 г. и 31 декабря 2023 г. относятся к категории «До востребования и менее 1 месяца».

Средства клиентов отражены в указанном анализе по срокам, оставшимся до 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.

33 Управление рисками (продолжение)

Риск ликвидности (продолжение)

Группа не использует представленный выше анализ обязательств по срокам погашения без учета дисконтирования для управления ликвидностью. Вместо этого на 31 декабря 2024 г. Группа контролирует ожидаемые сроки погашения и ожидаемый разрыв ликвидности, которые представлены в таблице ниже:

(в тысячах российских рублей)	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	22 257 753	–	–	–	–	22 257 753
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	492 445	–	–	–	–	492 445
Ценные бумаги, оцениваемые по ССПУ	31 952 252	677 798	–	–	–	32 630 050
Средства в кредитных организациях	–	499 610	3 016 345	–	–	3 515 955
Кредиты клиентам	10 056 870	47 230 548	39 457 695	62 534 786	10 191 145	169 471 044
Ценные бумаги, оцениваемые по ССПСД	5 526 086	72 567	–	–	–	5 598 653
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	1 004 487	1 390 909	–	–	19 730 644	22 126 040
Инвестиции в ассоциированные организации	–	–	–	–	2 731 930	2 731 930
Прочие финансовые активы	8 546 428	10 417	74 840	242 930	2 599	8 877 214
Итого финансовых активов	79 836 321	49 881 849	42 548 880	62 777 716	32 656 318	267 701 084
Обязательства						
Средства кредитных организаций	22 761 258	5 310 693	12 956 972	1 187 248	–	42 216 171
Средства клиентов	19 150 167	73 259 411	28 021 839	39 253 248	60 154	159 744 819
Выпущенные долговые ценные бумаги	108 983	72 557	–	5 915 489	–	6 097 029
Выпущенные ЦФА	1 301	500 000	–	955	–	502 256
Обязательства по аренде	31 871	193 342	235 417	850 413	–	1 311 043
Прочие финансовые обязательства	165 825	156 087	125 304	134 688	494	582 398
Итого финансовых обязательств	42 219 405	79 492 090	41 339 532	47 342 041	60 648	210 453 716
Чистый разрыв ликвидности на 31 декабря 2024 г.	37 616 916	(29 610 241)	1 209 348	15 435 675	32 595 670	57 247 368
Совокупный разрыв ликвидности на 31 декабря 2024 г.	37 616 916	8 006 675	9 216 023	24 651 698	57 247 368	

33 Управление рисками (продолжение)

Риск ликвидности (продолжение)

В таблице ниже представлен анализ по ожидаемым срокам на 31 декабря 2023 г.:

(в тысячах российских рублей)	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	27 964 495	–	–	–	–	27 964 495
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	451 576	–	–	–	–	451 576
Ценные бумаги, оцениваемые по ССПУ	19 433 014	234 144	–	–	–	19 667 158
Средства в кредитных организациях	–	460 974	–	498 764	–	959 738
Кредиты клиентам	9 412 184	29 742 563	19 123 798	42 786 094	7 695 146	108 759 785
Ценные бумаги, оцениваемые по ССПСД	10 681 197	88 438	–	–	–	10 769 635
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	9 839 471	87 387	29 870	69 697	–	10 026 425
Прочие финансовые активы	8 139 864	10 797	17 079	164 117	48 131	8 379 988
Итого финансовых активов	85 921 801	30 624 303	19 170 747	43 518 672	7 743 277	186 978 800
Обязательства						
Средства кредитных организаций	273 208	511 035	655 389	2 322 977	–	3 762 609
Средства клиентов	33 975 745	57 025 162	9 022 885	36 668 945	12 136	136 704 873
Выпущенные долговые ценные бумаги	10 773	166 878	5 000 001	757 500	–	5 935 152
Выпущенные ЦФА	–	–	–	960	–	960
Обязательства по аренде	28 063	125 829	146 951	828 118	2 291	1 131 252
Прочие финансовые обязательства	459 702	79 651	65 082	138 629	1 913	744 977
Итого финансовых обязательств	34 747 491	57 908 555	14 890 308	40 717 129	16 340	148 279 823
Чистый разрыв ликвидности на 31 декабря 2023 г.	51 174 310	(27 284 252)	4 280 439	2 801 543	7 726 937	38 698 977
Совокупный разрыв ликвидности на 31 декабря 2023 г.	51 174 310	23 890 058	28 170 497	30 972 040	38 698 977	

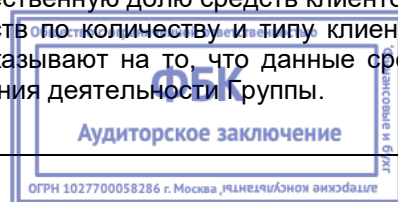
Кредиты клиентам распределены по ожидаемым срокам погашения с учетом статистики досрочного погашения, составленной Группой на основе фактических досрочных погашений.

По состоянию на 31 декабря 2024 г. приобретенные Группой ценные бумаги в сумме 42 830 669 тысяч рублей (31 декабря 2023 г.: 31 039 432 тысячи рублей) были включены в ломбардный список ЦБ РФ.

Часть портфеля ценных бумаг, оцениваемых по ССПУ, и ценных бумаг, оцениваемых по ССПСД, Группы классифицирована в категорию «До востребования и менее 1 месяца», так как данные ценные бумаги являются торговыми по своей природе и руководство уверено в том, что такая классификация корректно отражает ликвидность ценных бумаг.

Часть средств клиентов, контрактный срок погашения которых составляет до востребования и менее 1 месяца, классифицирована в категорию «От 12 месяцев до 5 лет», так как фактически, несмотря на контрактные сроки погашения, указанные средства поддерживаются на счетах в течение длительного периода времени. Величина этих средств рассчитана как сумма среднего минимального совокупного остатка средств на счетах сроком до востребования и менее 1 месяца в течение 12 месяцев, предшествующих отчетной дате.

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



33 Управление рисками (продолжение)

Риск ликвидности (продолжение)

По мнению руководства Группы, совпадение или контролируемое несовпадение сроков размещения и погашения активов и обязательств 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, но вместе с этим повышается риск возникновения убытков.

Группа тщательно отслеживает отрицательный совокупный разрыв ликвидности. Группа осуществляет оценку рискованности осуществляемых ею операций, устанавливает лимиты по рискованным направлениям, осуществляет анализ фактических затрат в сопоставлении с бюджетом, что позволяет контролировать затраты.

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.

Процентный риск

Процентный риск – риск возникновения финансовых потерь (убытков) вследствие неблагоприятного изменения процентных ставок по активам, пассивам и внебалансовым инструментам Группы.

Группа подвержена процентному риску вследствие своей основной деятельности по размещению средств по фиксированным процентным ставкам в суммах и на сроки, отличающиеся от сумм и сроков по привлекаемым средствам. Процентный риск возникает в случае резкого однонаправленного изменения процентных ставок или уменьшения процентного спреда (разрыва), когда активы Группы теряют часть своей стоимости, а стоимость пассивов возрастает, следовательно, маржа сокращается.

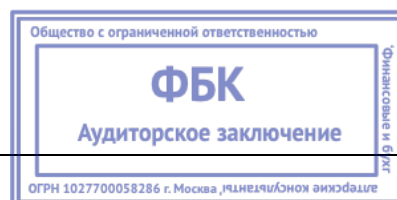
Основой управления процентным риском является снижение влияния на финансовый результат Группы неблагоприятного изменения ставок на рынке. Это достигается путем контроля за разрывом по срочности размещенных и привлеченных средств с фиксированной ставкой, а также приведение в соответствие активов и пассивов, подверженных колебаниям процентной ставки.

Управление процентным риском банковского портфеля в Группе осуществляется с использованием следующих инструментов:

- ▶ оценка процентного риска;
- ▶ сокращение разрывов между активами и пассивами по срокам переоценки процентных ставок в разрезе отдельных валют;
- ▶ смягчение процентного риска в процессе разработки / модификации продуктов.

Операционный риск

Операционный риск – риск возникновения убытков в результате ненадежности и недостатков внутренних процедур управления, отказа информационных и иных систем, а также влияния внешних событий. Когда перестает функционировать система контроля, операционные риски могут нанести вред репутации, иметь правовые последствия или привести к финансовым убыткам. Группа не может выдвинуть предположение о том, что все операционные риски устранены, но с помощью системы контроля и путем отслеживания и соответствующей реакции на потенциальные риски Группа может управлять такими рисками. Система контроля предусматривает мониторинг риска, разработку и принятие превентивных и корректирующих мероприятий, обучение персонала, а также процедуры оценки, включая внутренний аудит.



33 Управление рисками (продолжение)

Регуляторный риск

Регуляторный риск – риск возникновения у Группы убытков из-за несоблюдения законодательства, внутренних документов, стандартов саморегулируемых организаций (если такие стандарты или правила являются обязательными для Группы), а также в результате применения санкций и (или) иных мер воздействия со стороны надзорных органов. Мониторинг регуляторного риска осуществляет Служба внутреннего контроля на основании законодательных и нормативных актов, внутренних нормативных документов Банка в соответствии с документами, регулирующими деятельность службы внутреннего контроля, по утвержденным планам деятельности или по отдельным заданиям.

34 Управление капиталом

Управление капиталом Группы имеет следующие цели: (i) соблюдение требований к капиталу, установленных ЦБ РФ; (ii) обеспечение способности Группы сохранять непрерывность деятельности; и (iii) поддержание капитальной базы на уровне, необходимом для обеспечения коэффициента достаточности капитала в размере 8% в соответствии с Базельским соглашением. Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного ЦБ РФ, осуществляется с помощью ежемесячных отчетов, содержащих соответствующие расчеты, которые проверяются и визируются Председателем Правления и Главным бухгалтером Банка. В течение года, закончившегося 31 декабря 2024 г., и года, закончившегося 31 декабря 2023 г., Группа соблюдала все внешние требования к уровню капитала.

Группа осуществляет активное управление уровнем достаточности капитала с целью защиты от рисков, присущих ее деятельности. Достаточность капитала Группы контролируется при осуществлении надзора за Группой с использованием нормативов, принятых ЦБ РФ.

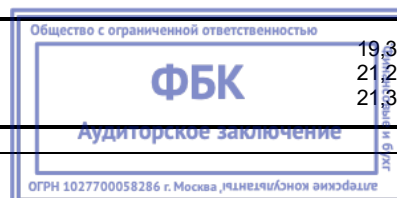
Основная цель управления капиталом для Группы состоит в обеспечении соблюдения Банком внешних требований в отношении капитала и поддержания высокого кредитного рейтинга и коэффициентов достаточности капитала, необходимых для осуществления деятельности и максимизации акционерной стоимости.

Группа управляет структурой своего капитала и корректирует ее в свете изменений в экономических условиях и характеристиках рисков осуществляемых видов деятельности. В целях поддержания или изменения структуры капитала Группа может скорректировать сумму дивидендов, выплачиваемых акционерам, вернуть капитал акционерам или выпустить долевые ценные бумаги. По сравнению с прошлыми годами, в целях, политике и процедурах управления капиталом изменений не произошло.

Норматив достаточности капитала ЦБ РФ

В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными ЦБ РФ, банки должны поддерживать соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска («норматив достаточности капитала»), на уровне выше обязательного минимального значения. Нормативы достаточности капитала рассчитываются в соответствии с РПБУ как отношения величины базового капитала (Н1.1), величины основного капитала (Н1.2) и величины собственных средств (капитала) банка (Н1.0) к активам, взвешенным с учетом риска. На 31 декабря 2024 г. и 31 декабря 2023 г. норматив достаточности капитала Банка, рассчитанный согласно вышеуказанным правилам, составлял:

	31 декабря 2024 г.	31 декабря 2023 г.
Базовый капитал	49 922 680	31 312 063
Основной капитал	56 023 462	36 693 361
Дополнительный капитал	236 294	959 489
Итого капитал	106 182 436	37 652 850
Активы, взвешенные по уровню риска	264 161 424	175 937 945
Н1.1, %	19,3	17,9
Н1.2, %	21,2	21,0
Н1.0, %	21,3	21,4



35 Условные обязательства

Судебные разбирательства

Время от времени в ходе текущей деятельности в судебные органы поступают иски в отношении Группы. Исходя из собственной оценки, а также рекомендаций внутренних профессиональных консультантов, руководство Группы считает, что разбирательства по части из них могут привести к убыткам для Группы, и сформировало резерв на покрытие убытков по данным разбирательствам в консолидированной финансовой отчетности на 31 декабря 2024 г. в сумме 9 316 тысяч рублей (31 декабря 2023 г.: 17 543 тысячи рублей) (см. Примечание 24).

Налогообложение

Российское налоговое и таможенное законодательство допускает различные толкования и подвержено частым изменениям. Интерпретация руководством Группы положений законодательства применительно к операциям и деятельности Группы может быть оспорена соответствующими региональными или федеральными органами.

В 2024 году и 2023 году основные изменения в сфере налогового, таможенного и других видов законодательства связаны со сложившейся геополитической ситуацией, продиктованной в первую очередь экономическими санкциями против России рядом зарубежных стран. В частности, основные изменения в налоговом законодательстве коснулись действия положений международных договоров об избежании двойного налогообложения с недружественными государствами, применения правил трансфертного ценообразования, налогообложения интеллектуальной собственности, инвестирования и других аспектов налогообложения.

Указанные изменения, а также последние тенденции в применении и интерпретации отдельных положений российского налогового законодательства, указывают на то, что налоговые органы могут занять более жесткую позицию при интерпретации законодательства в рамках проведения контрольных мероприятий. Как следствие, налоговые органы могут предъявить претензии по тем сделкам и подходам к применению законодательства, по которым раньше они претензий не предъявляли. В результате, могут быть начислены значительные налоги, пени и штрафы. Определение сумм претензий по возможным, но не предъявленным искам, а также оценка вероятности неблагоприятного исхода, не представляются возможными. Налоговые проверки могут охватывать три календарных года деятельности, непосредственно предшествовавшие году проверки. При определенных условиях проверке могут быть подвергнуты и более ранние налоговые периоды.

По мнению руководства, по состоянию на 31 декабря 2024 г. соответствующие положения законодательства интерпретированы корректно, и вероятность сохранения положения, в котором находится Группа в связи с налоговым, валютным и таможенным законодательством, является высокой.

Обязательства капитального характера

По состоянию на 31 декабря 2024 г. и на 31 декабря 2023 г. у Группы не было договорных обязательств капитального характера по реконструкции зданий и приобретению оборудования.

Группа уверена, что уровень чистых доходов в будущем, а также объем финансирования будут достаточными для покрытия этих или подобных обязательств.

35 Условные обязательства (продолжение)

Обязательства кредитного характера

Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости. Гарантии и 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.

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, если неиспользованные суммы должны были быть использованы. Тем не менее, вероятная сумма убытков меньше общей суммы неиспользованных обязательств, так как большая часть обязательств по предоставлению кредитов зависит от соблюдения клиентами определенных требований по кредитоспособности. Группа контролирует срок, оставшийся до погашения обязательств кредитного характера, так как обычно более долгосрочные обязательства имеют более высокий уровень кредитного риска, чем краткосрочные обязательства. По состоянию на 31 декабря 2024 г. неиспользованные лимиты по предоставлению гарантий составили 13 526 307 тысяч рублей (31 декабря 2023 г.: 11 619 700 тысяч рублей), неиспользованные лимиты по кредитным линиям составили 31 420 411 тысяч рублей (31 декабря 2023 г.: 26 321 834 тысячи рублей).

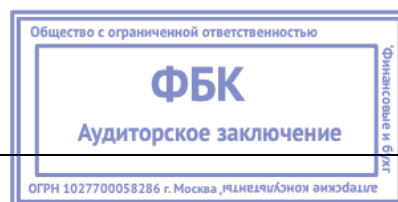
В таблице ниже представлена информация о выданных гарантиях по состоянию на 31 декабря 2024 г. и 31 декабря 2023 г.:

(в тысячах российских рублей)	Прим.	31 декабря 2024 г.	31 декабря 2023 г.
Гарантии выданные За вычетом резерва под ОКУ	24	23 980 628 (32 079)	13 363 357 (45 211)
Итого		23 948 549	13 318 146

Общая сумма задолженности по гарантиям в соответствии с договорами не обязательно представляет собой будущие денежные требования, поскольку возможно истечение срока действия или отмена указанных обязательств без предоставления клиенту средств.

В таблице ниже представлен анализ изменений резервов под ОКУ и валовой стоимости выданных гарантий за год, закончившийся 31 декабря 2024 г.:

(в тысячах российских рублей)	Резерв под ОКУ				Валовая стоимость			
	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Гарантии выданные на 1 января 2024 г.	12 135	229	32 847	45 211	13 296 505	31 006	35 846	13 363 357
Новые выданные гарантии и влияние прочих увеличений стоимости	13 354	—	—	13 354	29 212 452	271	—	29 212 723
Гарантии, признание которых было прекращено, и влияние прочих снижений стоимости	(15 755)	(95)	(24 110)	(39 960)	(18 689 758)	(8 310)	(25 538)	(18 723 606)
Амортизация комиссий за выдачу банковских гарантий	14 431	70	578	15 079	—	—	—	—
Переводы в Этап 1	4	(4)	—	—	23 408	(23 408)	—	—
Переводы в Этап 2	(5)	5	—	—	(26 392)	26 392	—	—
Переводы в Этап 3	(105)	(133)	238	—	(4 417)	(3 060)	7 477	—
Чистая переоценка резерва под убытки	(6 810)	(8)	5 213	(1 605)	—	—	—	—
Курсовые разницы	—	—	—	—	128 154	—	—	128 154
на 31 декабря 2024 г.	17 249	64	14 766	32 079	23 939 952	22 891	17 785	23 980 628



35 Условные обязательства (продолжение)

Обязательства кредитного характера (продолжение)

В таблице ниже представлен анализ изменений резервов под ОКУ и валовой стоимости выданных гарантий за год, закончившийся 31 декабря 2023 г.:

(в тысячах российских рублей)	Резерв под ОКУ				Валовая стоимость			
	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Гарантии выданные на 1 января 2023 г.	31 842	116	57 334	89 292	23 796 965	64 203	73 020	23 934 188
Новые выданные гарантии и влияние прочих увеличений стоимости	11 158	9 871	2 393	23 422	10 443 882	17 568	2 393	10 463 843
Гарантии, признание которых было прекращено, и влияние прочих снижений стоимости	(32 923)	(10 187)	(44 366)	(87 476)	(20 891 940)	(77 370)	(65 364)	(21 034 674)
Амортизация комиссий за выдачу банковских гарантий	12 629	78	748	13 455	—	—	—	—
Переводы в Этап 1	40	—	(40)	—	179 208	(179 167)	(41)	—
Переводы в Этап 2	(4)	4	—	—	(206 435)	206 435	—	—
Переводы в Этап 3	(37)	(46)	83	—	(25 175)	(663)	25 838	—
Чистая переоценка резерва под убытки	(10 570)	393	16 695	6 518	—	—	—	—
на 31 декабря 2023 г.	12 135	229	32 847	45 211	13 296 505	31 006	35 846	13 363 357

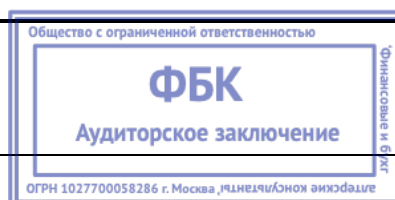
По состоянию на 31 декабря 2024 г. гарантии выданные выражены в российских рублях и долларах США (31 декабря 2023 г.: в российских рублях).

В таблице ниже представлена информация о неиспользованных лимитах по кредитным договорам, оцениваемым по амортизированной стоимости, предоставленным клиентам по состоянию на 31 декабря 2024 г. и 31 декабря 2023 г.:

(в тысячах российских рублей)	Прим.	31 декабря 2024 г.	31 декабря 2023 г.
Неиспользованные лимиты по кредитным договорам		31 420 411	26 321 834
За вычетом резерва под ОКУ	23	(82 703)	(58 679)
Итого		31 337 708	26 263 155

В таблице ниже представлен анализ изменения резервов под ОКУ и валовой стоимости неиспользованных лимитов по кредитным договорам, оцениваемым по амортизированной стоимости, предоставленным клиентам, за год, закончившийся 31 декабря 2024 г.:

(в тысячах российских рублей)	Резерв под ОКУ				Валовая стоимость			
	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Неиспользованные лимиты по кредитным договорам на 1 января 2024 г.	51 038	300	7 341	58 679	26 233 916	80 238	7 680	26 321 834
Новые открытые лимиты по кредитным договорам и влияние прочих увеличений стоимости	101 990	462	1 709	104 161	40 907 833	19 577	1 709	40 929 119
Выдача кредитов и влияние прочих снижений стоимости	(68 043)	(572)	(3 253)	(71 868)	(35 730 041)	(96 645)	(3 856)	(35 830 542)
Переводы в Этап 1	4 796	(371)	(4 425)	—	9 300	(4 401)	(4 899)	—
Переводы в Этап 2	(929)	929	—	—	(19 301)	19 301	—	—
Переводы в Этап 3	(324)	(12)	336	—	(2 844)	(31)	2 875	—
Чистая переоценка резерва под убытки	(10 928)	836	1 800	(8 292)	—	—	—	—
Курсовые разницы	23	—	—	23	—	—	—	—
на 31 декабря 2024 г.	77 623	1 572	3 508	82 703	31 398 863	18 039	3 509	31 420 411



35 Условные обязательства (продолжение)

Обязательства кредитного характера (продолжение)

В таблице ниже представлен анализ изменения резервов под ОКУ и валовой стоимости неиспользованных лимитов по кредитным договорам, оцениваемым по амортизированной стоимости, предоставленным клиентам, за год, закончившийся 31 декабря 2023 г.:

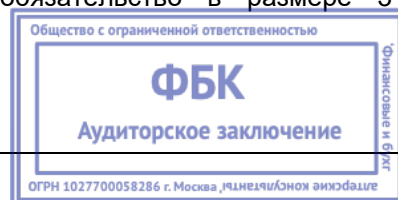
(в тысячах российских рублей)	Резерв под ОКУ				Валовая стоимость			
	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Неиспользованные лимиты по кредитным договорам на 1 января 2023 г.	59 667	4 139	4 285	68 091	20 856 739	651 424	5 405	21 513 568
Новые открытые лимиты по кредитным договорам и влияние прочих увеличений стоимости	75 572	43	461	76 076	36 913 083	13 270	3 016	36 929 369
Выдача кредитов и влияние прочих снижений стоимости	(64 977)	(1 000)	(698)	(66 675)	(31 822 736)	(295 708)	(2 659)	(32 121 103)
Переводы в Этап 1	3 488	(2 231)	(1 257)	—	524 688	(522 882)	(1 806)	—
Переводы в Этап 2	(727)	727	—	—	(234 930)	234 930	—	—
Переводы в Этап 3	(173)	(254)	427	—	(2 928)	(796)	3 724	—
Чистая переоценка резерва под убытки	(22 100)	(1 124)	4 123	(19 101)	—	—	—	—
Курсовые разницы	288	—	—	288	—	—	—	—
на 31 декабря 2023 г.	51 038	300	7 341	58 679	26 233 916	80 238	7 680	26 321 834

36 Производные финансовые инструменты

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 в разбивке по валютам, а также по фьючерсным и опционным контрактам в разбивке по базисным активам, заключенным Группой на отчетную дату, представлена в таблице ниже. В таблицу включены контракты с датой расчетов после соответствующей отчетной даты; суммы по данным сделкам показаны развернуто – до взаимозачета позиций (и выплат) по каждому контрагенту. Сделки имеют краткосрочный характер.

(в тысячах российских рублей)	31 декабря 2024 г.			31 декабря 2023 г.		
	Условная или контрактная сумма	Контракты с положительной справедливой стоимостью	Контракты с отрицательной справедливой стоимостью	Условная или контрактная сумма	Контракты с положительной справедливой стоимостью	Контракты с отрицательной справедливой стоимостью
Форвардные контракты:						
– продажа долларов США за российские рубли	—	—	—	215 252	7 677	—
– покупка долларов США за российские рубли	—	—	—	215 252	—	(3 826)
Итого производных финансовых инструментов	—	—	—	430 504	7 677	(3 826)

На 31 декабря 2023 г. Группа не планирует урегулировать данные форвардные, фьючерсные, опционные контракты и контракты своп денежными средствами на нетто основе, в связи с чем она отражает их в консолидированном отчете о финансовом положении как актив по чистой справедливой стоимости в размере 7 677 тысяч рублей и обязательство в размере 3 826 тысяч рублей (см. Примечания 19 и 24).



37 Справедливая стоимость финансовых инструментов

Процедуры оценки справедливой стоимости

Порядок определения справедливой стоимости Группы предполагает, как регулярные, так и разовые процедуры оценки активов (обязательств). Регулярные процедуры применяются для оценки портфелей ценных бумаг, производных финансовых инструментов, инвестиционной недвижимости, земли и зданий, в то время, как разовые (единовременные) процедуры предназначены для оценки активов, предназначенных для продажи.

Для оценки существенных по стоимости и (или) нестандартных активов, могут привлекаться сторонние оценщики. В число критериев, определяющих выбор оценщика, входят знание рынка, репутация, независимость и соблюдение профессиональных стандартов. После обсуждения со сторонними оценщиками принимается решение о том, какие методики оценки и исходные данные должны использоваться в каждом случае.

На каждую отчетную дату осуществляется оценка справедливой стоимости активов (обязательств), в отношении которых, согласно учетной политике Группы, требуется переоценка либо повторный анализ. Для целей оценки проводится проверка основных исходных данных и их сопоставление с исходными данными, использованными при предыдущей оценке. Результаты оценки справедливой стоимости (в том числе оценки, полученные от сторонних оценщиков) периодически представляются Службе внутреннего аудита и независимым аудиторам Группы. При этом обсуждаются основные допущения, которые были использованы при оценке.

Методы и допущения, использовавшиеся при определении справедливой стоимости

Справедливая стоимость представляет собой цену, за которую можно продать актив или передать обязательство в ходе обычной сделки в текущих рыночных условиях между хорошо осведомленными и независимыми участниками, желающими совершить данную сделку и действующие без какого-либо принуждения. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котировка финансового инструмента на активном рынке. Если котировки на активном рынке отсутствуют, Группа использует иные методы, основанные на ценовых параметрах и характеристиках сопоставимых бумаг (бенчмарков), соответствующих финансовых индексах и прочее.

Иерархия справедливой стоимости

Группа использует следующую иерархию исходных данных для определения справедливой стоимости финансовых инструментов и раскрытия информации о ней:

- ▶ Уровень 1 – рыночные котировки цен на активном рынке по идентичным активам (обязательствам) без каких-либо корректировок;
- ▶ Уровень 2 – исходные данные, относящиеся к более низкому уровню иерархии, являющиеся прямо или косвенно наблюдаемыми в отношении актива (обязательства);
- ▶ Уровень 3 – ненаблюдаемые исходные данные в отношении актива (обязательства), относящиеся к наиболее низкому уровню иерархии.

Для цели раскрытия информации о справедливой стоимости Группа определила классы активов и обязательств на основании природы, характеристик и рисков по активу или обязательству, а также уровень в иерархии справедливой стоимости.

37 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

Иерархия справедливой стоимости (продолжение)

В таблице ниже представлены уровни иерархии оценки справедливой стоимости для финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости:

	31 декабря 2024 г.			31 декабря 2023 г.		
	Котировки на активном рынке (Уровень 1)	Метод оценки, использующий данные наблюдаемых рынков (Уровень 2)	Значительные ненаблюдаемые исходные данные (Уровень 3)	Котировки на активном рынке (Уровень 1)	Метод оценки, использующий данные наблюдаемых рынков (Уровень 2)	Значительные ненаблюдаемые исходные данные (Уровень 3)
<i>(в тысячах российских рублей)</i>						
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости						
Ценные бумаги, оцениваемые по СППУ	32 442 288	187 762	—	17 859 017	—	1 808 141
– Корпоративные облигации	27 015 927	187 762	—	15 087 422	—	1 808 141
– Облигации государственных корпораций	3 939 160	—	—	—	—	—
– Облигации банков	1 476 439	—	—	—	—	—
– Вложения в инвестиционные паи	10 762	—	—	—	—	—
– Облигации федерального займа РФ	—	—	—	2 771 595	—	—
Ценные бумаги, оцениваемые по СППСД	5 598 653	—	—	9 384 409	—	1 385 226
– Облигации федерального займа РФ	3 135 391	—	—	4 971 773	—	—
– Корпоративные облигации	2 463 262	—	—	4 151 769	—	—
– Корпоративные акции	—	—	—	245 885	—	—
– Облигации иностранных государств	—	—	—	14 982	—	—
– Акции банков	—	—	—	—	—	1 385 226
Инвестиции в ассоциированные компании	—	—	2 731 930	—	—	—
Прочие финансовые активы	—	—	—	—	35 188	—
– Конверсионные операции	—	—	—	—	27 511	—
– Производные финансовые инструменты	—	—	—	—	7 677	—
Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости	38 040 941	187 762	2 731 930	27 243 426	35 188	3 193 367
Финансовые активы, справедливая стоимость которых раскрывается						
Денежные средства и их эквиваленты	666 790	—	21 590 963	917 136	—	27 047 359
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	—	—	492 445	—	—	451 576
Средства в кредитных организациях	—	—	3 515 955	—	—	959 738
Кредиты клиентам	—	—	170 946 026	—	—	116 164 434
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	18 905 979	—	—	9 901 649	—	—
Прочие финансовые активы	—	—	8 877 214	—	—	307 230
Итого финансовых активов, стоимость которых раскрывается	19 572 769	—	205 422 603	10 818 785	—	144 930 337

37 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

Иерархия справедливой стоимости (продолжение)

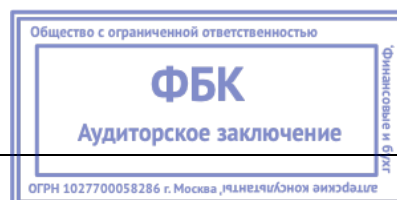
	31 декабря 2024 г.			31 декабря 2023 г.		
	Котировки на активном рынке (Уровень 1)	Метод оценки, использующий наблюдаемые данные рынков (Уровень 2)	Значительные ненаблюдаемые исходные данные (Уровень 3)	Котировки на активном рынке (Уровень 1)	Метод оценки, использующий наблюдаемые данные рынков (Уровень 2)	Значительные ненаблюдаемые исходные данные (Уровень 3)
<i>(в тысячах российских рублей)</i>						
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости						
Выпущенные ЦФА, оцениваемые по ССПУ	—	955	—	—	960	—
Прочие финансовые обязательства	—	—	—	—	3 838	—
– Производные финансовые инструменты	—	—	—	—	3 826	—
– Конверсионные операции	—	—	—	—	12	—
Итого финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости	—	955	—	—	4 798	—
Финансовые обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается						
Средства кредитных организаций	—	—	41 650 964	—	—	3 766 261
Средства клиентов	—	—	158 904 219	—	—	136 239 030
Выпущенные долговые ценные бумаги	4 982 880	—	865 173	4 910 697	—	569 844
Выпущенные ЦФА, оцениваемые по амортизированной стоимости	501 301	—	—	—	—	—
Обязательства по аренде	—	—	1 311 043	—	—	1 131 252
Прочие финансовые обязательства	—	—	582 398	—	—	741 139
Итого финансовых обязательств, справедливая стоимость которых раскрывается	5 484 181	—	203 313 797	4 910 697	—	142 447 526

37 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

Иерархия справедливой стоимости (продолжение)

В таблице ниже приводится сравнение балансовой стоимости и справедливой стоимости в разрезе классов финансовых инструментов Группы, которые не отражаются по справедливой стоимости в консолидированном отчете о финансовом положении. В таблице не приводятся значения справедливой стоимости нефинансовых активов и нефинансовых обязательств.

	31 декабря 2024 г.			31 декабря 2023 г.		
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Непризнанный (расход)/доход	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Непризнанный доход
<i>(в тысячах российских рублей)</i>						
Финансовые активы						
Денежные средства и их эквиваленты	22 257 753	22 257 753	—	27 964 495	27 964 495	—
– Наличные средства	666 790	666 790	—	917 136	917 136	—
– Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	9 870 593	9 870 593	—	7 170 234	7 170 234	—
– Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в кредитных организациях	452 322	452 322	—	1 028 547	1 028 547	—
– Расчетные счета в финансовых институтах	540 815	540 815	—	1 325 951	1 325 951	—
– Кредиты, предоставленные кредитным организациям с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев	10 727 233	10 727 233	—	9 513 681	9 513 681	—
– Договоры обратного РЕПО с кредитными организациями с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев	—	—	—	8 008 946	8 008 946	—
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	492 445	492 445	—	451 576	451 576	—
Средства в кредитных организациях	3 515 955	3 515 955	—	959 738	959 738	—
– Корреспондентские счета в кредитных организациях	—	—	—	460 974	460 974	—
– Кредиты, предоставленные кредитным организациям	2 512 191	2 512 191	—	498 764	498 764	—
– Договоры покупки и обратной продажи ценных бумаг с кредитными организациями	1 003 764	1 003 764	—	—	—	—
Кредиты клиентам	169 471 044	170 946 026	1 474 982	108 759 785	116 164 434	7 404 649
– Инвестиционные проекты	8 107 522	7 225 690	(881 832)	7 790 154	6 998 367	(791 787)
– Крупный бизнес	53 725 182	56 747 514	3 022 332	19 394 843	19 808 807	413 964
– Малый и средний бизнес	32 581 895	32 838 369	256 474	23 313 840	23 448 143	134 303
– Кредиты физическим лицам	75 056 445	74 134 453	(921 992)	58 260 948	65 909 117	7 648 169
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	22 126 040	18 905 979	(3 220 061)	10 026 425	9 901 649	(124 776)
– Облигации федерального займа РФ	20 149 962	16 929 901	(3 220 061)	9 926 745	9 801 969	(124 776)
– ЦФА	1 976 078	1 976 078	—	99 680	99 680	—
Прочие финансовые активы	8 877 214	8 877 214	—	8 344 800	8 344 800	—
– Расчеты по корреспондентским счетам типа «С»	8 343 759	8 343 759	—	8 037 570	8 037 570	—
– Требования по комиссиям по банковским гарантиям	330 812	330 812	—	195 089	195 089	—
– Гарантийные депозиты	71 126	71 126	—	42 498	42 498	—
– Требования по выплатам по ценным бумагам	—	—	—	37 358	37 358	—
– Дебиторская задолженность по операциям с кредитными и дебетовыми картами	—	—	—	4 598	4 598	—
– Обеспечение, гарантирующее исполнение обязательств по сделкам с производными финансовым инструментам	—	—	—	146	146	—
– Прочее	131 517	131 517	—	27 541	27 541	—
Итого финансовых активов, отражаемых по амортизированной стоимости	226 740 451	224 995 372	(1 745 079)	156 506 819	163 786 692	7 279 873



37 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

Иерархия справедливой стоимости (продолжение)

(в тысячах российских рублей)	31 декабря 2024 г.			31 декабря 2023 г.		
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Непризнанный (расход)/доход	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Непризнанный доход
Финансовые обязательства						
Средства кредитных организаций	42 216 171	41 650 964	565 207	3 762 609	3 766 261	(3 652)
– Депозиты кредитных организаций	20 963 878	20 398 671	565 207	719 222	722 874	(3 652)
– Корреспондентские счета и депозиты «овернайт»	7 814 731	7 814 731	–	233 033	233 033	–
– Договоры продажи и обратного выкупа ценных бумаг с кредитными организациями	7 005 069	7 005 069	–	–	–	–
– Кредиты, привлеченные от ЦБ РФ	6 432 493	6 432 493	–	2 810 354	2 810 354	–
Средства клиентов	159 744 819	158 904 219	840 600	136 704 873	136 239 030	465 843
– Текущие/расчетные счета государственных и общественных организаций	220 179	220 179	–	213 625	213 625	–
– Срочные депозиты государственных и общественных организаций	4 149 526	4 151 018	(1 492)	191 877	191 028	849
– Текущие/расчетные счета прочих юридических лиц	15 803 129	15 803 129	–	31 446 482	31 446 482	–
– Срочные депозиты прочих юридических лиц	47 570 062	47 365 092	204 970	33 103 576	32 937 469	166 107
– Текущие счета/счета до востребования физических лиц	9 651 345	9 651 345	–	12 476 805	12 476 805	–
– Срочные вклады физических лиц	82 350 578	81 713 456	637 122	59 272 508	58 973 621	298 887
Выпущенные долговые ценные бумаги	6 097 029	5 848 053	248 976	5 935 152	5 480 541	454 611
Выпущенные ЦФА, оцениваемые по амортизированной стоимости	501 301	501 301	–	–	–	–
Обязательства по аренде	1 311 043	1 311 043	–	1 131 252	1 131 252	–
Прочие финансовые обязательства	582 398	582 398	–	741 139	741 139	–
– Отложенные комиссионные доходы по выпущенным гарантиям	453 870	453 870	–	306 494	306 494	–
– Резервы по условным обязательствам кредитного характера	114 782	114 782	–	103 890	103 890	–
– Средства в расчетах	820	820	–	6 212	6 212	–
– Обязательства по выплате купонного дохода по ценным бумагам, полученным без признания	–	–	–	316 485	316 485	–
– Обеспечение, гарантирующее исполнение обязательств по сделкам с производными финансовым инструментам	–	–	–	7 677	7 677	–
– Прочее	12 926	12 926	–	381	381	–
Итого финансовых обязательств, отражаемых по амортизированной стоимости	210 452 761	208 797 978	1 654 783	148 275 025	147 358 223	916 802

37 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

Модели оценки и допущения, при помощи которых была определена справедливая стоимость активов и обязательств

Ниже описаны модели и допущения, при помощи которых была определена справедливая стоимость активов и обязательств, отражаемых по справедливой стоимости в консолидированной финансовой отчетности, а также статей, которые не оцениваются по справедливой стоимости в консолидированном отчете о финансовом положении, но справедливая стоимость которых раскрывается.

Активы, справедливая стоимость которых приблизительно равна их балансовой стоимости

В случае финансовых активов и финансовых обязательств, которые являются ликвидными или имеют короткий срок погашения (менее трех месяцев), допускается, что их справедливая стоимость приблизительно равна балансовой стоимости. Данное допущение также применяется к вкладам до востребования и счетам без установленного срока погашения.

Производные инструменты

Производные инструменты, стоимость которых определяется при помощи методик оценки, исходные данные для которых наблюдаются на рынке, представляют собой главным образом процентные свопы, валютные свопы и форвардные валютные контракты. Наиболее часто применяемые методики оценки включают модели определения цены форвардов и свопов, использующие расчеты приведенной стоимости. Модели объединяют в себе различные исходные данные, включая кредитное качество контрагентов, форвардные и спот-курсы валют, а также кривые процентных ставок. Производные инструменты, стоимость которых определяется при помощи методик оценки, в которых используются существенные исходные данные, не наблюдаемые на рынке, представляют собой главным образом долгосрочные опционы. Такие производные инструменты оцениваются при помощи биномиальной модели. Модели объединяют в себе различные допущения, не наблюдаемые на рынке, включая волатильность рыночных ставок.

Ценные бумаги, оцениваемые по ССПУ, и ценные бумаги, оцениваемые по ССПСД

Ценные бумаги, оцениваемые по ССПУ, и ценные бумаги, оцениваемые по ССПСД, стоимость которых определяется при помощи какой-либо методики оценки, представлены главным образом некотируемыми акциями и долговыми ценными бумагами. Стоимость этих активов определяется при помощи моделей, которые в одних случаях включают исключительно данные, наблюдаемые на рынке, а в других – данные, как наблюдаемые, так и не наблюдаемые на рынке. Исходные данные, не наблюдаемые на рынке, включают допущения в отношении будущих финансовых показателей объекта инвестиций, характера его рисков, а также экономические допущения, касающиеся отрасли и географической юрисдикции, в которой объект инвестиций осуществляет свою деятельность.

Кредиты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Справедливая стоимость кредитов, учитываемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, определяется с использованием внутренних моделей, основанных на моделях расчета приведенной стоимости, или в определенных обстоятельствах (например, в отношении денежных потоков по активам, удерживаемым в качестве обеспечения) – с использованием внешних источников оценки. Ненаблюдаемые исходные данные для моделей оценки включают корректировки с учетом кредитного риска, связанного с ожидаемыми денежными потоками в результате операционной деятельности заемщика или с оценкой обеспечения.

37 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

Модели оценки и допущения, при помощи которых была определена справедливая стоимость активов и обязательств (продолжение)

Финансовые активы и финансовые обязательства, учитываемые по амортизированной стоимости

Справедливая стоимость котируемых облигаций основывается на котировках на отчетную дату. Справедливая стоимость некотируемых инструментов, кредитов клиентам, депозитов клиентов, средств в кредитных организациях, задолженности перед ЦБ РФ, средств кредитных организаций, прочих финансовых активов и обязательств, оценивается посредством дисконтирования будущих денежных потоков с использованием ставок, существующих в настоящий момент по задолженности с аналогичными условиями, кредитным риском и сроком погашения. Анализ этих ставок представлен в таблице ниже:

	31 декабря 2024 г.	31 декабря 2023 г.
Кредиты клиентам		
Инвестиционные проекты	19,38% – 24,42% в год	12,46% – 16,76% в год
Крупный бизнес	9,03% – 25,32% в год	5,01% – 17,50% в год
Малый и средний бизнес	19,38% – 25,01% в год	12,46% – 16,76% в год
Кредиты физическим лицам	13,00% – 42,21% в год	13,37% – 34,71% в год
Средства кредитных организаций		
Депозиты кредитных организаций	20,00% – 25,25% в год	13,79% – 16,76% в год
Средства клиентов		
Срочные депозиты юридических лиц	12,19% – 24,73% в год	1,71% – 16,60% в год
Срочные вклады физических лиц	0,01% – 22,13% в год	0,40% – 13,57% в год
Выпущенные ценные бумаги		
Облигации, выпущенные на внутреннем рынке ЦФА	20,75% – 22,65% в год 23,75% в год	14,35% – 15,42% в год –

Инвестиционная недвижимость

Справедливая стоимость объектов инвестиционной недвижимости была определена при помощи метода сопоставления с рынком. Это означает, что оценка, произведенная оценщиком, основана на ценах рыночных операций, существенно скорректированных с учетом различий в характере, местонахождении или состоянии конкретного объекта недвижимости. На дату оценки справедливая стоимость объектов инвестиционной недвижимости основывается на оценках, произведенных независимой фирмой профессиональных оценщиков, обладающих признанной квалификацией и имеющих профессиональный опыт оценки имущества, аналогичного оцениваемой недвижимости по своему местонахождению и категории.

Основные средства – земля и здания

Справедливая стоимость объектов недвижимости была определена при помощи метода сопоставления с рынком. Это означает, что оценка, произведенная оценщиком, основана на ценах рыночных операций, существенно скорректированных с учетом различий в характере, местонахождении или состоянии конкретного объекта недвижимости. На дату оценки справедливая стоимость объектов недвижимости основывается на оценках, произведенных независимой фирмой профессиональных оценщиков, обладающих признанной квалификацией и имеющих профессиональный опыт оценки имущества, аналогичного оцениваемой недвижимости по своему местонахождению и категории.

37 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

Изменения в категории активов и обязательств Уровня 3, оцененных по справедливой стоимости

В таблице ниже представлена сверка признанных на начало и конец года, закончившегося 31 декабря 2024 г., активов Уровня 3, которые учитываются по справедливой стоимости:

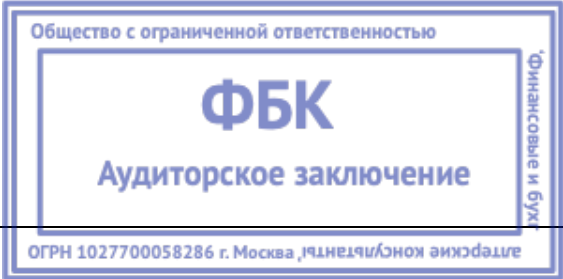
	На 1 января 2024 г.	Доходы, признанные в прибылях и убытках	Доходы, признанные в прочем совокупном доходе	Приобретения / Выдачи	Продажи / Погашения/ Прекращение признания	Переводы из Уровня 1	Переводы в Уровень 1	Переводы в Уровень 2	Рекласс	На 31 декабря 2024 г.
<i>(в тысячах российских рублей)</i>										
Активы										
Ценные бумаги, оцениваемые по ССПУ	1 808 141	122 000	—	497 511	(2 308 164)	1 262 070	(1 198 688)	(182 870)	—	—
Ценные бумаги, оцениваемые по ССПСД	1 385 226	284 149	—	—	—	—	—	—	(1 669 375)	—
Инвестиции в ассоциированные организации	—	837 874	224 681	—	—	—	—	—	1 669 375	2 731 930
Прочие финансовые активы	—	—	—	1 519	(1 519)	—	—	—	—	—

Переводы между уровнями иерархии справедливой стоимости считаются произведенными по состоянию на конец отчетного периода.

В течение года, закончившегося 31 декабря 2024 г., Группой были осуществлены переводы ценных бумаг, оцениваемых по ССПУ, в результате снижения активности рынка из Уровня 1 в Уровень 3 иерархии справедливой стоимости в сумме 1 262 070 тысяч рублей. Данные ценные бумаги представляют собой корпоративные облигации.

В течение года, закончившегося 31 декабря 2024 г., Группой были осуществлены переводы ценных бумаг, оцениваемых по ССПУ, в результате увеличения активности рынка из Уровня 3 в Уровень 1 иерархии справедливой стоимости в сумме 1 198 688 тысяч рублей. Данные ценные бумаги представляют собой корпоративные облигации и облигации государственных компаний.

В течение года, закончившегося 31 декабря 2024 г., Группой были осуществлены переводы ценных бумаг, оцениваемых по ССПУ, в результате увеличения активности рынка из Уровня 3 в Уровень 2 иерархии справедливой стоимости в сумме 182 870 тысяч рублей. Данные ценные бумаги представляют собой корпоративные облигации.



37 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

Изменения в категории активов и обязательств Уровня 3, оцененных по справедливой стоимости (продолжение)

В таблице ниже представлена сверка признанных на начало и конец года, закончившегося 31 декабря 2023 г., активов Уровня 3, которые учитываются по справедливой стоимости:

	На 1 января 2023 г.	Доходы, признанные в прибылях и убытках	Доходы, признанные в прочем совокупном доходе	Приобретения / Выдачи	Продажи / Погашения/ Прекращение признания	Переводы из Уровня 1	Переводы в Уровень 1	На 31 декабря 2023 г.
<i>(в тысячах российских рублей)</i>								
Активы								
Ценные бумаги, оцениваемые по ССПУ	2 925 682	940 081	—	1 241 990	(2 778 035)	2 024 211	(2 545 788)	1 808 141
Ценные бумаги, оцениваемые по ССПСД	668 431	237 676	126 155	—	(918 183)	2 103 701	(832 554)	1 385 226
Прочие финансовые активы	2 624	33 389	—	5 040	(41 053)	—	—	—

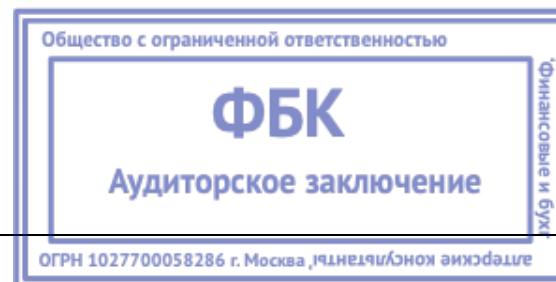
Переводы между уровнями иерархии справедливой стоимости считаются произведенными по состоянию на конец отчетного периода.

В течение года, закончившегося 31 декабря 2023 г., Группой были осуществлены переводы ценных бумаг, оцениваемых по ССПУ, в результате снижения активности рынка из Уровня 1 в Уровень 3 иерархии справедливой стоимости в сумме 2 024 211 тысяч рублей. Данные ценные бумаги представляют собой корпоративные облигации.

В течение года, закончившегося 31 декабря 2023 г., Группой были осуществлены переводы ценных бумаг, оцениваемых по ССПСД, в результате снижения активности рынка из Уровня 1 в Уровень 3 иерархии справедливой стоимости в сумме 2 103 701 тысяча рублей. Данные ценные бумаги представляют собой корпоративные облигации и акции банков.

В течение года, закончившегося 31 декабря 2023 г., Группой были осуществлены переводы ценных бумаг, оцениваемых по ССПУ, в результате увеличения активности рынка из Уровня 3 в Уровень 1 иерархии справедливой стоимости в сумме 2 545 788 тысяч рублей. Данные ценные бумаги представляют собой корпоративные облигации и облигации государственных компаний.

В течение года, закончившегося 31 декабря 2023 г., Группой были осуществлены переводы ценных бумаг, оцениваемых по ССПСД, в результате увеличения активности рынка из Уровня 3 в Уровень 1 иерархии справедливой стоимости в сумме 832 554 тысячи рублей. Данные ценные бумаги представляют собой корпоративные облигации и облигации иностранных государств.



37 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

Существенные ненаблюдаемые исходные данные и чувствительность финансовых инструментов Уровня 3, оцениваемых по справедливой стоимости, к изменениям в ключевых допущениях

В таблице ниже представлена количественная информация о значительных ненаблюдаемых исходных данных, используемых при оценке справедливой стоимости, классифицированной в рамках Уровня 3 иерархии источников справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2024 г.:

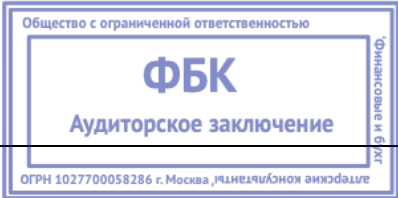
	Балансовая стоимость	Методики оценки	Ненаблюдаемые исходные данные	Диапазон (средневзвешенное значение)
Инвестиции в ассоциированные организации	2 731 930	Показатель Цена / Капитал	Стоимость базового актива	Не применимо

В таблице ниже представлена количественная информация о значительных ненаблюдаемых исходных данных, используемых при оценке справедливой стоимости, классифицированной в рамках Уровня 3 иерархии источников справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2023 г.:

	Балансовая стоимость	Методики оценки	Ненаблюдаемые исходные данные	Диапазон (средневзвешенное значение)
Ценные бумаги, оцениваемые по ССПУ				
Корпоративные облигации	1 808 141	Дисконтированные денежные потоки	Ставка дисконтирования	8,84%
Ценные бумаги, оцениваемые по ССПСД				
Акции банков	1 385 226	Показатель Цена / Капитал	Стоимость базового актива	Не применимо

В таблице ниже представлена количественная информация о чувствительности справедливой стоимости инструментов, отнесенных к Уровню 3 иерархии справедливой стоимости, к изменениям существенных ненаблюдаемых исходных данных:

	31 декабря 2024 г.		31 декабря 2023 г.	
	Балансовая стоимость	Влияние возможных альтернативных допущений	Балансовая стоимость	Влияние возможных альтернативных допущений
(в тысячах российских рублей)				
Инвестиции в ассоциированные организации	2 731 930	(136 597)	–	–
Ценные бумаги, оцениваемые по ССПУ				
Корпоративные облигации	–	–	1 808 141	(90 407)
	–	–	1 808 141	(90 407)
Ценные бумаги, оцениваемые по ССПСД				
Акции банков	–	–	1 385 226	(69 261)
	–	–	1 385 226	(69 261)



37 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

Существенные ненаблюдаемые исходные данные и чувствительность нефинансовых инструментов Уровня 3, оцениваемых по справедливой стоимости, к изменениям в ключевых допущениях (продолжение)

Чтобы определить возможные альтернативные допущения, Группа скорректировала ключевые не наблюдаемые на рынке исходные данные для моделей следующим образом:

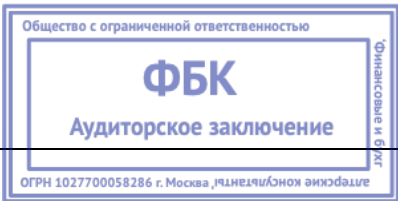
- ▶ В отношении долговых ценных бумаг, Группа скорректировала ставку дисконтирования на 5 процентных пунктов, увеличив значение допущений на 5 процентных пунктов, что с точки зрения Группы находится в рамках диапазона возможных альтернативных изменений данного показателя.
- ▶ В отношении средств в кредитных организациях, Группа скорректировала доходность к погашению на 5 процентных пунктов, увеличив значение допущений на 5 процентных пунктов, что с точки зрения Группы находится в рамках диапазона возможных альтернативных изменений данного показателя.
- ▶ В отношении кредитов клиентам, Группа скорректировала допущения о вероятности дефолта, увеличив значение допущений на 5 процентных пунктов, что с точки зрения Группы находится в рамках диапазона возможных альтернативных изменений данного показателя.
- ▶ В отношении акций Группа скорректировала средний показатель отношения цены акций к капиталу эмитента путем уменьшения значений показателя на 5 процентных пунктов, что с точки зрения Группы находится в рамках диапазона возможных альтернативных изменений данного показателя для других компаний этой отрасли с аналогичными рисками.
- ▶ В отношении производных финансовых инструментов Группа скорректировала ставку дисконтирования на 5 процентных пунктов, что с точки зрения Группы находится в рамках диапазона возможных альтернативных изменений данного показателя.

В следующей таблице представлена обобщенная информация о чувствительности оценок справедливой стоимости инвестиционной недвижимости, земли и зданий Группы, отнесенных к Уровню 3 иерархии справедливой стоимости, к изменениям ненаблюдаемых исходных данных на 31 декабря 2024 г.:

Ненаблюдаемые исходные данные	Диапазон (средневзвешенное значение)	Описание чувствительности
Торговая скидка	10%	Увеличение/уменьшение торговой скидки на 10% может привести к уменьшению/увеличению справедливой стоимости инвестиционной недвижимости, земли и зданий Группы (до учета отложенного налога) на 76 979 тысяч рублей.

В следующей таблице представлена обобщенная информация о чувствительности оценок справедливой стоимости инвестиционной недвижимости, земли и зданий Группы, отнесенных к Уровню 3 иерархии справедливой стоимости, к изменениям ненаблюдаемых исходных данных на 31 декабря 2023 г.:

Ненаблюдаемые исходные данные	Диапазон (средневзвешенное значение)	Описание чувствительности
Торговая скидка	10%	Увеличение/уменьшение торговой скидки на 10% может привести к уменьшению/увеличению справедливой стоимости инвестиционной недвижимости, земли и зданий Группы (до учета отложенного налога) на 155 958 тысяч рублей.



38 Переданные финансовые активы, признание которых не прекращено и активы, удерживаемые или предоставленные в качестве обеспечения

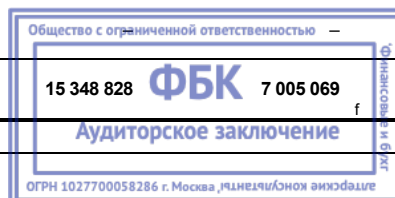
В таблице ниже представлен перечень финансовых активов, которые были переданы таким образом, что финансовые активы не удовлетворяют критериям прекращения признания:

(в тысячах российских рублей)	Прим.	31 декабря 2024 г.		31 декабря 2023 г.	
		Балансовая стоимость переданного финансового актива	Балансовая стоимость соответствующих обязательств	Балансовая стоимость переданного финансового актива	Балансовая стоимость соответствующих обязательств
Ценные бумаги, оцениваемые по ССПУ, заложенные по сделкам РЕПО	9, 20	5 694	5 166	—	—
КСУ, заложенные по сделкам РЕПО	20	7 033 200	6 999 902	—	—
Итого		7 038 894	7 005 068	—	—

39 Взаимозачет финансовых инструментов

В таблицах ниже представлены последствия обеспеченных правовой защитой генеральных соглашений о взаимозачете и аналогичных соглашений, которые не приводят к взаимозачету в консолидированном отчете о финансовом положении:

2024 г.	Прим.	Валовый размер признанных финансовых инструментов	Валовый размер признанных финансовых инструментов, зачтенных в консолидированном отчете о финансовом положении	Чистый размер финансовых активов, представленных в консолидированном отчете о финансовом положении	Связанные суммы, взаимозачет которых не отражен в консолидированном отчете о финансовом положении		Чистая сумма
					Финансовые инструменты, признанные в консолидированном отчете о финансовом положении	Денежное обеспечение	
Финансовые активы							
Заложенные ценные бумаги, оцениваемые по ССПУ, проданные по договорам прямого РЕПО	9, 20	5 694	—	5 694	5 166	—	528
КСУ, заложенные по сделкам РЕПО	20	7 033 200	—	7 033 200	7 001 990	—	31 210
Расчеты по корреспондентскому счету типа «С»	19, 21	8 343 759	—	8 343 759	8 343 759	—	—
Требования по выплатам по ценным бумагам клиентов-депонентов	19, 24	1 040 534	(1 040 534)	—	—	—	—
Итого		16 423 187	(1 040 534)	15 382 653	15 350 915	—	31 738
Финансовые обязательства							
Договоры продажи и обратного выкупа ценных бумаг с кредитными организациями	9, 20	7 005 069	—	7 005 069	7 005 069	—	—
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» кредитных организаций	20	7 701 365	—	7 701 365	—	7 701 365	—
Текущие/расчетные счета юридических лиц	19, 21	642 346	—	642 346	—	642 346	—
Текущие счета/счета до востребования физических лиц	19, 21	48	—	48	—	48	—
Обязательства по выплатам по ценным бумагам клиентов-депонентов	19, 24	1 040 534	(1 040 534)	—	—	—	—
Итого		16 389 362	(1 040 534)	15 348 828	7 005 069	8 343 759	—



39 Взаимозачет финансовых инструментов (продолжение)

2023 г.	Прим.	Валовый размер признанных финансовых инструментов	Валовый размер признанных финансовых инструментов, зачтенных в консолидиро- ванном отчете о финансовом положении	Чистый размер финансовых активов, представ- ленных в консолиди- рованном отчете о финансовом положении	Связанные суммы, взаимозачет которых не отражен в консолидированном отчете о финансовом положении		Чистая сумма
Финансовые активы							
Требования по выплатам по ценным бумагам клиентов-депонентов		1 107 840	(1 107 840)	—	—	—	—
Конверсионные операции	19, 24	27 511	—	27 511	12	—	27 499
Производные финансовые активы	19, 24, 36	7 677	—	7 677	—	—	7 677
Итого		1 143 028	(1 107 840)	35 188	12	—	35 176
Финансовые обязательства							
Обязательства по выплатам по ценным бумагам клиентов-депонентов		1 107 840	(1 107 840)	—	—	—	—
Конверсионные операции	19, 24	12	—	12	12	—	—
Производные финансовые обязательства	19, 24, 36	3 826	—	3 826	—	145	3 681
Итого		1 111 678	(1 107 840)	3 838	12	145	3 681

40 Анализ сроков погашения активов и обязательств

В таблице ниже представлены активы и обязательства в разрезе ожидаемых сроков их погашения. Информация о договорных недисконтированных обязательствах Группы по погашению раскрыта в Примечании 33:

	31 декабря 2024 г.			31 декабря 2023 г.		
	Суммы, ожидаемые к погашению/возмещению			Суммы, ожидаемые к погашению/возмещению		
	В течение 12 месяцев	После 12 месяцев	Итого	В течение 12 месяцев	После 12 месяцев	Итого
	после окончания отчетного периода	после окончания отчетного периода		после окончания отчетного периода	после окончания отчетного периода	
(в тысячах российских рублей)						
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	22 257 753	—	22 257 753	27 964 495	—	27 964 495
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	492 445	—	492 445	451 576	—	451 576
Ценные бумаги, оцениваемые по ССПУ	32 630 050	—	32 630 050	19 667 158	—	19 667 158
Средства в кредитных организациях	3 515 955	—	3 515 955	460 974	498 764	959 738
Кредиты клиентам	96 745 113	72 725 931	169 471 044	58 278 545	50 481 240	108 759 785
Ценные бумаги, оцениваемые по СПСД	5 598 653	—	5 598 653	10 769 635	—	10 769 635
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	2 395 396	19 730 644	22 126 040	9 956 728	69 697	10 026 425
Инвестиции в ассоциированные организации	—	2 731 930	2 731 930	—	—	—
Нематериальные активы	—	354 500	354 500	—	270 762	270 762
Инвестиционная недвижимость	—	538 393	538 393	—	416 114	416 114
Основные средства	—	845 369	845 369	—	1 420 480	1 420 480
Активы в форме права пользования	—	1 277 067	1 277 067	—	1 115 331	1 115 331
Отложенные налоговые активы	—	1 519 440	1 519 440	—	544 142	544 142
Прочие финансовые активы	8 631 685	245 529	8 877 214	8 167 740	212 248	8 379 988
Прочие нефинансовые активы	605 056	—	605 056	645 658	—	645 658
Итого активы	172 872 106	99 968 803	272 840 909	136 362 509	55 028 778	191 391 287
Обязательства						
Средства кредитных организаций	41 028 923	1 187 248	42 216 171	1 439 632	2 322 977	3 762 609
Средства клиентов	120 431 417	39 313 402	159 744 819	100 023 792	36 681 081	136 704 873
Выпущенные долговые ценные бумаги	181 540	5 915 489	6 097 029	5 177 652	757 500	5 935 152
Выпущенные ЦФА	501 301	955	502 256	—	960	960
Обязательства по аренде	460 630	850 413	1 311 043	300 843	830 409	1 131 252
Текущие обязательства по налогу на прибыль	125 218	—	125 218	149 047	—	149 047
Прочие финансовые обязательства	447 216	135 182	582 398	604 435	140 542	744 977
Прочие нефинансовые обязательства	1 753 058	—	1 753 058	2 939 471	—	2 939 471
Итого обязательства	164 929 303	47 402 689	212 331 992	110 634 872	40 733 469	151 368 341

41 Изменения в обязательствах, относящихся к финансовой деятельности

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Выпущенные облигации	Выпущенные ЦФА	Обязательства по аренде	Итого
Обязательства по финансовой деятельности на 1 января 2023 г.	8 882 619	—	227 175	9 109 794
Выпуск	708 800	960	—	709 760
Погашение	(3 651 410)	—	—	(3 651 410)
Поступления	—	—	1 068 237	1 068 237
Переоценка	—	—	13 847	13 847
Выбытия	—	—	(6 763)	(6 763)
Процентные начисленные	624 618	—	24 329	648 947
Проценты выплаченные	(629 775)	—	—	(629 775)
Арендные платежи	—	—	(195 573)	(195 573)
Обязательства по финансовой деятельности на 31 декабря 2023 г.	5 934 852	960	1 131 252	7 067 064
Приобретение дочернего банка	—	—	127 155	127 155
Выпуск	5 540 145	500 000	—	6 040 145
Погашение	(5 471 840)	—	—	(5 471 840)
Поступления	—	—	354 034	354 034
Переоценка	—	(5)	97 835	97 830
Выбытия	—	—	(22 646)	(22 646)
Процентные начисленные	789 346	10 736	109 017	909 099
Проценты выплаченные	(695 474)	(9 435)	—	(704 909)
Арендные платежи	—	—	(485 604)	(485 604)
Обязательства по финансовой деятельности на 31 декабря 2024 г.	6 097 029	502 256	1 172 468	7 771 753

42 События после отчетной даты

29 января 2025 г. в единый государственный реестр юридических лиц внесена запись о регистрации изменений, внесенных в Устав Банка в связи с увеличением его уставного капитала до 2 878 287 445 рублей.

