

АО Ингосстрах Банк

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

31 декабря 2024 года

СОДЕРЖАНИЕ

Аудиторское заключение независимого аудитора

Обобщенная консолидированная финансовая отчетность

Обобщенный консолидированный отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2024 года	1
Обобщенный консолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2024 года	2
Обобщенный консолидированный отчет об изменениях в капитале за год, закончившийся 31 декабря 2024 года	3

Примечания к обобщенной консолидированной финансовой отчетности

1. Основы подготовки обобщенной консолидированной финансовой отчетности	4
2. Существенная информация об учетной политике	5
3. Важные оценочные значения и суждения в применении учетной политики	18
4. Применение новых или пересмотренных стандартов и разъяснений	20
5. Новые стандарты и интерпретации	23
6. Денежные средства и их эквиваленты	26
7. Кредиты и авансы клиентам	27
8. Инвестиции в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	39
9. Инвестиции в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	42
10. Основные средства, нематериальные активы и активы в форме права пользования	44
11. Прочие финансовые активы	45
12. Прочие активы	45
13. Средства других банков	46
14. Средства клиентов	46
15. Прочие финансовые обязательства	47
16. Прочие обязательства	47
17. Процентные доходы и расходы, рассчитанные по методу эффективной процентной ставки, и прочие аналогичные доходы	48
18. Комиссионные доходы и расходы	49
19. Расходы на персонал	49
20. Прочие общехозяйственные и административные расходы	49
21. Налог на прибыль	50
22. Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств	52
23. Передача финансовых активов	57
24. Раскрытие информации о справедливой стоимости	58

Аудиторское заключение независимого аудитора в отношении обобщенной консолидированной финансовой отчетности

Акционерам и Наблюдательному совету Акционерного общества Ингосстрах Банк:

Мнение

По нашему мнению, прилагаемая обобщенная консолидированная финансовая отчетность Акционерного общества Ингосстрах Банк (далее – «Банк») и его дочернего общества (далее совместно именуемые «Группа») согласуется во всех существенных отношениях с проаудированной консолидированной финансовой отчетностью на основании, описанном в Примечании «Основы подготовки обобщенной консолидированной финансовой отчетности».

Обобщенная консолидированная финансовая отчетность

Обобщенная консолидированная финансовая отчетность Группы подготовленная на основе проаудированной консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2024 года, включает:

- обобщенный консолидированный отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2024 года;
- обобщенный консолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за год, закончившийся на указанную дату;
- обобщенный консолидированный отчет об изменениях в капитале за год, закончившийся на указанную дату;
- соответствующие примечания к обобщенной консолидированной финансовой отчетности.

В обобщенной 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 финансовой отчетности не заменяет собой ознакомление с проаудированной консолидированной финансовой отчетностью и аудиторским заключением о такой финансовой отчетности.

Проаудированная консолидированная финансовая отчетность и наше заключение о данной отчетности

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

Ответственность руководства за обобщенную консолидированную финансовую отчетность

Руководство несет ответственность за подготовку обобщенной консолидированной финансовой отчетности на основании, описанном в Примечании «Основы подготовки обобщенной консолидированной финансовой отчетности».



Ответственность аудитора

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

28 марта 2025 года

Москва, Российская Федерация



Косова Наталия Владимировна, лицо, уполномоченное Генеральным директором на подписание от имени Акционерного общества «Технологии Доверия – Аудит» (основной регистрационный номер записи в реестре аудиторов и аудиторских организаций (ОРНЗ) – 12006020338), руководитель аудита (ОРНЗ – 21906099055)

(в миллионах российских рублей)		Прим.	31 декабря 2024 года	31 декабря 2023 года
АКТИВЫ				
Денежные средства и их эквиваленты	6		30 999	58 818
Обязательные резервы в ЦБ РФ			550	283
Средства в других банках			516	260
Кредиты и авансы клиентам	7		114 454	91 163
Инвестиции в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход:				
- находящиеся в собственности Группы	8		6 814	15 653
- обремененные залогом по сделкам «РЕПО»	8		492	551
Инвестиции в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости:				
- находящиеся в собственности Группы	9		149	695
- обремененные залогом по сделкам «РЕПО»	9		1 496	943
Основные средства, нематериальные активы и активы в форме права пользования	10		4 328	3 124
Предоплата текущих налоговых обязательств			56	-
Отложенные налоговые активы	21		1 635	1 552
Прочие финансовые активы	11		791	381
Прочие активы	12		2 961	1 613
ИТОГО АКТИВЫ			165 241	175 036
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Средства других банков	13		18 242	19 516
Средства клиентов	14		117 950	134 821
Текущие обязательства по налогу на прибыль			-	25
Прочие финансовые обязательства	15		1 984	1 055
Прочие обязательства	16		3 654	2 110
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			141 830	157 527
КАПИТАЛ				
Акционерный капитал			5 216	5 216
Добавочный капитал			12 892	7 892
Прочие фонды			486	644
Нераспределенная прибыль			4 817	3 757
ИТОГО КАПИТАЛ			23 411	17 509
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ			165 241	175 036

Даныш С. В.
Председатель Правления
28 марта 2025 года



Мелехов А. Ю.
Финансовый директор
28 марта 2025 года

Настоящая обобщенная консолидированная финансовая отчетность АО Ингосстрах Банк должна рассматриваться совместно с проаудированной консолидированной финансовой отчетностью АО Ингосстрах Банк, на основании которой она составлена.
Примечания 1-24 составляют неотъемлемую часть данной обобщенной консолидированной финансовой отчетности.

АО Ингосстрах Банк
Обобщенный консолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2024 года

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	Прим.	2024	2023
Процентные доходы, рассчитанные по методу эффективной процентной ставки	17	23 413	12 693
Прочие аналогичные доходы	17	12	105
Процентные расходы, рассчитанные по методу эффективной процентной ставки	17	(14 924)	(6 434)
Прочие аналогичные расходы	17	(60)	(50)
Чистые процентные доходы		8 441	6 314
Оценочный резерв под кредитные убытки	7,8,9	(866)	(810)
Чистые процентные доходы после создания резерва под ожидаемые кредитные убытки		7 575	5 504
Комиссионные доходы	18	1 456	981
Комиссионные расходы	18	(297)	(193)
Финансовый результат от операций с иностранной валютой и ценными бумагами		883	657
Прочие операционные расходы		(62)	(538)
Расходы на персонал	19	(5 384)	(3 643)
Прочие общехозяйственные и административные расходы	20	(2 743)	(2 343)
Прибыль до налогообложения		1 428	425
Расходы по налогу на прибыль	21	(258)	(101)
ПРИБЫЛЬ ЗА ГОД		1 170	324
Прочий совокупный (убыток)/доход:			
<i>Статьи, которые впоследствии могут быть переклассифицированы в состав прибылей или убытков</i>			
<i>Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход:</i>			
- Финансовый результат за период		(44)	128
- Финансовый результат, перенесенный в прибыль или убыток в результате выбытия		(165)	18
Налог на прибыль, отраженный непосредственно в прочем совокупном доходе		29	(32)
<i>Статьи, которые впоследствии не будут реклассифицированы в состав прибылей или убытков</i>			
<i>Финансовый результат от инвестиций в долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход</i>			
Переоценка зданий		112	22
Налог на прибыль, отраженный непосредственно в прочем совокупном доходе		(39)	(29)
ИТОГО ПРОЧИЙ СОВОКУПНЫЙ (УБЫТОК)/ДОХОД ЗА ГОД		(155)	232
Итого совокупный доход за год		1 015	556

Даныш С. В.
Председатель Правления
28 марта 2025 года



Мелехов А. Ю.
Финансовый директор
28 марта 2025 года

Настоящая обобщенная консолидированная финансовая отчетность АО Ингосстрах Банк должна рассматриваться совместно с проаудированной консолидированной финансовой отчетностью АО Ингосстрах Банк, на основании которой она составлена.

Примечания 1-24 составляют неотъемлемую часть данной обобщенной консолидированной финансовой отчетности.

(в миллионах российских рублей)	Акционерный капитал	Добавочный капитал	Прочие фонды	Нераспределенная прибыль	Итого Капитал
Остаток на 1 января 2023 года	5 216	7 892	412	3 546	17 066
Прибыль за 2023 год	-	-	-	324	324
Прочий совокупный доход за период	-	-	232	-	232
Итого совокупный доход, отраженный за 2023 год	-	-	232	324	556
Прочие выплаты	-	-	-	(113)	(113)
Остаток на 31 декабря 2023 года	5 216	7 892	644	3 757	17 509
Прибыль за 2024 год	-	-	-	1 170	1 170
Прочий совокупный (убыток)/доход за период	-	-	(155)	-	(155)
Итого совокупный доход, отраженный за 2024 год	-	-	(155)	1 170	1 015
Прочие выплаты	-	5 000	-	(113)	4 887
Накопленная положительная переоценка по реализованным долевым финансовым инструментам, переоцениваемым через прочий совокупный доход	-	-	(3)	3	-
Остаток на 31 декабря 2024 года	5 216	12 892	486	4 817	23 411

Даныш С. В.
Председатель Правления

28 марта 2025 года



Мелехов А. Ю.
Финансовый директор
28 марта 2025 года

Настоящая обобщенная консолидированная финансовая отчетность АО Ингосстрах Банк должна рассматриваться совместно с проаудированной консолидированной финансовой отчетностью АО Ингосстрах Банк, на основании которой она составлена.

Примечания 1-24 составляют неотъемлемую часть данной обобщенной консолидированной финансовой отчетности.

1. Основы подготовки обобщенной консолидированной финансовой отчетности

Настоящая обобщенная консолидированная финансовая отчетность АО Ингосстрах Банк и его дочерних организаций (далее – «Группа») за год, закончившийся 31 декабря 2024 года, подготовлена руководством Группы на основе проаудированной годовой консолидированной финансовой отчетности Группы, составленной в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее – «МСФО»), за год, закончившийся 31 декабря 2024 года. Настоящая обобщенная консолидированная финансовая отчетность состоит из обобщенного консолидированного отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2024 года, обобщенного консолидированного отчета прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за год, закончившийся на указанную дату, а также соответствующих отдельных примечаний к обобщенной консолидированной финансовой отчетности.

В обобщенной консолидированной финансовой отчетности не содержится вся необходимая информация, подлежащая раскрытию в соответствии с МСФО. Поэтому ознакомление с обобщенной консолидированной финансовой отчетностью и заключением независимого аудитора о такой обобщенной консолидированной финансовой отчетности не заменяет собой ознакомление с проаудированной консолидированной финансовой отчетностью и заключением независимого аудитора о такой консолидированной финансовой отчетности.

В соответствии с пунктом 3 части 1 статьи 3 Федерального закона от 14 марта 2022 года № 55-ФЗ «О внесении изменений в статьи 6 и 7 Федерального закона «О внесении изменений в Федеральный закон „О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)“ и отдельные законодательные акты Российской Федерации в части особенностей изменения условий кредитного договора, договора займа» и статью 21 Федерального закона «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» и решением Совета директоров Банка России от 24 декабря 2024 года «О требованиях к раскрытию кредитными организациями (головными кредитными организациями банковских групп) отчетности и информации в 2025 году» (далее – «Решение»), кредитные организации, являющиеся эмитентами ценных бумаг, не раскрывают на общедоступных информационных ресурсах сведения, приведенные в приложении 1 к Решению, в составе годовой (промежуточной) финансовой отчетности, подлежащей раскрытию в соответствии с частью пятой статьи 2 Федерального закона от 27 июля 2010 года № 208-ФЗ «О консолидированной финансовой отчетности» (далее – Федеральный закон № 208-ФЗ) / годовой (промежуточной) консолидированной финансовой отчетности, подлежащую раскрытию в соответствии с частью четвертой статьи 8 Федерального закона от 2 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности» (далее – Федеральный закон № 395-1) и статьей 7 Федерального закона № 208-ФЗ, и аудиторского заключения о ней, начиная с отчетности за 2024 год и заканчивая отчетностью по состоянию на 1 октября 2025 года.

Проаудированная консолидированная финансовая отчетность Группы, составленная в соответствии с МСФО, за год, закончившийся 31 декабря 2024 года, доступна в офисе Банка по адресу 127055, г. Москва, ул. Суцевская, д. 27, стр. 1, и может быть получена по запросу.

Настоящая обобщенная консолидированная финансовая отчетность составлена в соответствии с основами подготовки, учитывающими требования Приложения 1 Решения и решения Руководства Группы.

Настоящая обобщенная консолидированная финансовая отчетность призвана обобщить и агрегировано представить информацию консолидированного отчета о финансовом положении, консолидированного отчета о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, и не включает в себя сведения об изменениях в собственном капитале и движении денежных средств. При этом раскрываемая в примечаниях информация призвана представить ее пользователям наиболее значимые активы и обязательства Группы по состоянию на 31 декабря 2024 года, изменения в структуре этих активов и обязательств, а также детализацию основных финансовых потоков для банковского сектора за 2024 год.

Статья «Добавочный капитал» обобщенного консолидированного отчета о финансовом положении включает в себя также бессрочный субординированный долг.

Статья «Прочие фонды» обобщенного консолидированного отчета о финансовом положении, включает в себя фонд переоценки зданий и фонд переоценки инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

1. Основы подготовки обобщенной консолидированной финансовой отчетности (продолжение)

Статья «Финансовый результат от операций с иностранной валютой и ценными бумагами» обобщенного консолидированного отчета о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе включает в себя финансовый результат от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, а также, результат от операций и переоценки остатков в иностранной валюте.

Статья «Прочие операционные расходы» обобщенного консолидированного отчета о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе включает в себя расходы на создание прочих резервов, а также прочие операционные доходы и расходы.

Статья «Добавочный капитал» обобщенного консолидированного отчета об изменениях в капитале включает в себя также бессрочный субординированный долг.

Статья «Прочие фонды» обобщенного консолидированного отчета об изменениях в капитале включает в себя фонд переоценки зданий и фонд переоценки инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

Строка «Прочие выплаты» обобщенного консолидированного отчета об изменениях в капитале включает в себя выплаты по бессрчному субординированному долгу, а также внесение акционерами вклада в имущество Банка.

Также в отдельных примечаниях раскрыты важные для понимания пользователями финансового положения и результатов деятельности Группы сведения о подверженности кредитному риску Группы, данные о справедливой стоимости активов и обязательств Группы и ее динамике в разрезе уровней иерархии оценки.

2. Существенная информация об учетной политике

Основы представления консолидированной финансовой отчетности. Данная консолидированная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности на основе правил учета по исторической стоимости, с поправкой на первоначальное признание финансовых инструментов по справедливой стоимости и переоценку основных средств, инвестиционной недвижимости, финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток и по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

Принципы учетной политики, использованные при подготовке данной консолидированной финансовой отчетности, представлены ниже. Данные принципы применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в консолидированной финансовой отчетности, если не указано иное.

Функциональная валюта и валюта представления консолидированной финансовой отчетности. Национальной валютой Российской Федерации является российский рубль. Функциональной валютой всех компаний, входящих в Группу, является российский рубль. В качестве функциональной валюты выбрана основная валюта экономической среды, в которой Группа осуществляет свою деятельность. Российский рубль выбран руководством Группы в качестве функциональной валюты для Банка и компаний Группы, зарегистрированных в Российской Федерации, так как российский рубль отражает экономическую сущность проводимых операций и обстоятельств. Российский рубль является также валютой представления данных настоящей консолидированной финансовой отчетности.

2. Существенная информация об учетной политике (продолжение)

Все данные консолидированной финансовой отчетности округлены с точностью до целых миллионов рублей.

Принципы консолидации. Дочерние предприятия представляют собой такие объекты инвестиций, включая структурированные предприятия, которые Группа контролирует, так как Группа (i) обладает полномочиями, которые предоставляют ей возможность управлять значимой деятельностью, которая оказывает значительное влияние на доход объекта инвестиций, (ii) подвергается рискам, связанным с переменным доходом от участия в объекте инвестиций или имеет право на получение такого дохода, и (iii) имеет возможность использовать свои полномочия в отношении объекта инвестиций с целью оказания влияния на величину дохода инвестора. При оценке наличия у Группы полномочий в отношении другого предприятия необходимо рассмотреть наличие и влияние существующих прав, включая потенциальные права голоса. Право является существующим, если держатель имеет практическую возможность реализовать это право при принятии решения относительно управления значимой деятельностью объекта инвестиций. Группа может обладать полномочиями в отношении объекта инвестиций, даже если она не имеет большинства прав голоса в объекте инвестиций. В подобных случаях для определения наличия реальных полномочий в отношении объекта инвестиций Группа должна оценить размер пакета своих прав голоса по отношению к размеру и степени рассредоточения пакетов других держателей прав голоса. Права защиты других инвесторов, такие как связанные с внесением коренных изменений в деятельность объекта инвестиций или применяющиеся в исключительных обстоятельствах, не препятствуют возможности Группы контролировать объект инвестиций.

Дочерние предприятия включаются в консолидированную финансовую отчетность, начиная с даты передачи Группе контроля над их операциями и исключаются из консолидированной отчетности, начиная с даты прекращения контроля. Дочерние предприятия, за исключением приобретенных у сторон, находящихся под общим контролем, включаются в консолидированную финансовую отчетность по методу приобретения. Приобретенные идентифицируемые активы, а также обязательства и условные обязательства, полученные при объединении бизнеса, отражаются по справедливой стоимости на дату приобретения.

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

Операции в иностранной валюте. Операции в иностранной валюте переводятся в соответствующую функциональную валюту по валютному курсу, действовавшему на дату совершения операции. Денежные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте по состоянию на отчетную дату, переводятся в функциональную валюту по валютному курсу, действовавшему на отчетную дату. Неденежные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте и отраженные по фактическим затратам, переводятся в функциональную валюту по валютному курсу, действовавшему на дату совершения операции. Неденежные активы и обязательства, отраженные по справедливой стоимости, и оценочная стоимость которых выражается в иностранной валюте, переводятся в функциональную валюту по валютному курсу, действовавшему на даты определения справедливой стоимости. Курсовые разницы, возникающие в результате валютного перевода денежных активов и обязательств, отражаются в составе прибыли или убытков.

2. Существенная информация об учетной политике (продолжение)

Для валютного перевода на конец соответствующих отчетных периодов были использованы следующие обменные курсы:

	31 декабря 2024 года	31 декабря 2023 года
Рубли/ 1 юань	13.4272	12,5762
Рубль / 1 доллар США	101.6797	89,6883
Рубль / 1 евро	106.1028	99,1919

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.

Справедливая стоимость – это цена, которая может быть получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства при проведении обычной сделки между участниками рынка на дату оценки. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котированная цена на активном рынке. Активный рынок – это рынок, на котором операции с активом или обязательством проводятся с достаточной частотой и в достаточном объеме, позволяющем получать информацию об оценках на постоянной основе.

Справедливая стоимость финансовых инструментов, обращающихся на активном рынке, оценивается как сумма, полученная при умножении котированной цены на отдельный актив или обязательство на их количество, удерживаемое организацией. Так обстоит дело даже в том случае, если обычный суточный торговый оборот рынка недостаточен для поглощения того количества активов и обязательств, которое имеется у организации, а размещение заказов на продажу позиций в отдельной операции может повлиять на котированную цену.

Модели оценки, такие как модель дисконтированных денежных потоков, а также модели, основанные на данных аналогичных операций между независимыми сторонами, или на текущей стоимости объекта инвестиций, используются для определения справедливой стоимости финансовых инструментов, для которых недоступна рыночная информация о цене сделок. Результаты оценки справедливой стоимости анализируются и распределяются по уровням иерархии справедливой стоимости следующим образом: (i) к Уровню 1 относятся оценки по котированным ценам (некорректируемым) на активных рынках для идентичных активов или обязательств, (ii) к Уровню 2 – полученные с помощью моделей оценки, в которых все используемые существенные исходные данные, которые либо прямо (например, цены), либо косвенно (например, рассчитанные на основе цен) являются наблюдаемыми для актива или обязательства, и (iii) оценки Уровня 3, которые являются оценками, не основанными исключительно на наблюдаемых рыночных данных (т.е. для оценки требуется значительный объем ненаблюдаемых исходных данных).

Затраты по сделке являются дополнительными затратами, непосредственно относящимися к приобретению, выпуску или выбытию финансового инструмента. Дополнительные затраты – это затраты, которые не были бы понесены, если бы сделка не состоялась. Затраты по сделке включают выплаты и комиссионные, уплаченные агентам (включая работников, выступающих в качестве торговых агентов), консультантам, брокерам и дилерам, обязательные платежи регулирующим органам и фондовым биржам, а также налоги и сборы, взимаемые при передаче собственности. Затраты по сделке не включают премии или дисконты по долговым обязательствам, затраты на финансирование, внутренние административные расходы или затраты на хранение.

Амортизированная стоимость представляет собой стоимость финансового инструмента при первоначальном признании за вычетом выплат основного долга, но включая наращенные проценты, а для финансовых активов – за вычетом любого оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки. Наращенные проценты включают амортизацию отложенных при первоначальном признании затрат по сделке, а также любых премий или дисконта от суммы погашения с использованием метода эффективной процентной ставки. Наращенные процентные доходы и наращенные процентные расходы, включая наращенный купонный доход и амортизированный дисконт или премию (включая отложенную при предоставлении комиссии, при наличии таковой), не показываются отдельно, а включаются в балансовую стоимость соответствующих статей консолидированного отчета о финансовом положении.

2. Существенная информация об учетной политике (продолжение)

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

Эффективная процентная ставка используется для дисконтирования денежных потоков по инструментам с переменной ставкой до следующей даты изменения процента, за исключением премии или дисконта, которые отражают кредитный спред по плавающей ставке, указанной для данного инструмента, или по другим переменным факторам, которые устанавливаются независимо от рыночного значения. Такие премии или дисконты амортизируются на протяжении всего ожидаемого срока обращения инструмента. Расчет приведенной стоимости включает все выплаты и вознаграждения, уплаченные или полученные сторонами по договору, составляющие неотъемлемую часть эффективной процентной ставки.

Первоначальное признание финансовых инструментов. Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, 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 ценой и ценой сделки, подтверждением которой могут служить другие наблюдаемые на рынке текущие сделки с тем же инструментом или модель оценки, которая в качестве базовых данных использует только данные наблюдаемых рынков. После первоначального признания в отношении финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости, и инвестиций в долговые инструменты, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, признается оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки, что приводит к признанию бухгалтерского убытка сразу после первоначального признания актива.

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

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

Классификация и последующая оценка финансовых активов: бизнес-модель. Бизнес-модель отражает способ, используемый Группой для управления активами в целях получения денежных потоков: является ли целью Группы (i) только получение предусмотренных договором денежных потоков от активов («удержание активов для получения предусмотренных договором денежных потоков»), или (ii) получение и предусмотренных договором денежных потоков, и денежных потоков, возникающих в результате продажи активов («удержание активов для получения предусмотренных договором денежных потоков»), или, если не применим ни пункт (i), ни пункт (ii), финансовые активы относятся к категории «прочих» бизнес-моделей и оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Бизнес-модель определяется для группы активов (на уровне портфеля) на основе всех соответствующих доказательств деятельности, которую Группа намерена осуществить для достижения цели, установленной для портфеля, имеющегося на дату проведения оценки. Факторы, учитываемые Группой при определении бизнес-модели, включают цель и состав портфеля, прошлый опыт получения денежных потоков по соответствующим активам, подходы к оценке и управлению рисками, методы оценки доходности активов и схему выплат руководителям.

2. Существенная информация об учетной политике (продолжение)

Классификация и последующая оценка финансовых активов: характеристики денежных потоков. Если бизнес-модель предусматривает удержание активов для получения предусмотренных договором денежных потоков или для получения предусмотренных договором денежных потоков и продажи, Группа оценивает, представляют ли собой денежные потоки исключительно платежи в счет основной суммы долга и процентов («тест на платежи исключительно в счет основной суммы долга и процентов» или «SPPI-тест»). Финансовые активы со встроенными производными инструментами рассматриваются в совокупности, чтобы определить, являются ли денежные потоки по ним платежами исключительно в счет основной суммы долга и процентов. При проведении этой оценки Группа рассматривает, соответствуют ли предусмотренные договором денежные потоки условиям базового кредитного договора, т.е. проценты включают только возмещение в отношении кредитного риска, временной стоимости денег, других рисков базового кредитного договора и маржу прибыли.

Если условия договора предусматривают подверженность риску или волатильности, которые не соответствуют условиям базового кредитного договора, соответствующий финансовый актив классифицируется и оценивается по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Тест на платежи исключительно в счет основной суммы долга и процентов проводится при первоначальном признании актива, и последующая переоценка не проводится.

Реклассификация финансовых активов. Финансовые инструменты реклассифицируются только в случае, когда изменяется бизнес-модель управления этим портфелем в целом. Реклассификация производится перспективно с начала первого отчетного периода после изменения бизнес-модели.

Обесценение финансовых активов: оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки. На основании прогнозов Группа оценивает ожидаемые кредитные убытки, связанные с долговыми инструментами, оцениваемыми по амортизированной стоимости и по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, и с рисками, возникающими в связи с обязательствами по предоставлению кредитов и договорами финансовой гарантии. Группа оценивает ожидаемые кредитные убытки и признает оценочный резерв под кредитные убытки на каждую отчетную дату. Оценка ожидаемых кредитных убытков отражает: (i) непредвзятую и взвешенную с учетом вероятности сумму, определенную путем оценки диапазона возможных результатов, (ii) временную стоимость денег и (iii) всю обоснованную и подтверждаемую информацию о прошлых событиях, текущих условиях и прогнозируемых будущих экономических условиях, доступную на отчетную дату без чрезмерных затрат и усилий.

Долговые инструменты, оцениваемые по амортизированной стоимости, представляются в консолидированном отчете о финансовом положении за вычетом оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки. В отношении кредитных обязательств и финансовых гарантий признается отдельный резерв под ожидаемые кредитные убытки в составе обязательств в консолидированном отчете о финансовом положении. Изменения в амортизированной стоимости долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, без учета оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки, отражаются в составе прибыли или убытка. Другие изменения в балансовой стоимости отражаются в составе прочего совокупного дохода на статье «доходы за вычетом расходов по инвестициям в долевые ценные бумаги, оцениваемые через прочий совокупный доход».

Группа применяет «трехэтапную» модель учета обесценения на основании изменений кредитного качества с момента первоначального признания. Финансовый инструмент, который не является обесцененным при первоначальном признании, классифицируется как относящийся к Этапу 1. Для финансовых активов Этапа 1 ожидаемые кредитные убытки оцениваются в сумме, равной части ожидаемых кредитных убытков за весь срок, которые возникают в результате дефолтов, которые могут произойти в течение следующих 12 месяцев или до даты погашения согласно договору, если она наступает до истечения 12 месяцев («12-месячные ожидаемые кредитные убытки»). Если Группа идентифицирует значительное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания, то актив переводится в Этап 2, а ожидаемые кредитные убытки по этому активу оцениваются на основе ожидаемых кредитных убытков за весь срок, то есть до даты погашения согласно договору, но с учетом ожидаемой предоплаты, если она предусмотрена («ожидаемые кредитные убытки за весь срок»).

2. Существенная информация об учетной политике (продолжение)

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

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

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

Модификация финансовых активов. Иногда Группа пересматривает или иным образом модифицирует договорные условия по финансовым активам. Группа оценивает, является ли модификация предусмотренных договором денежных потоков существенной с учетом, среди прочего, следующих факторов: наличия новых договорных условий, которые оказывают значительное влияние на профиль рисков по активу (например, участие в прибыли или доход на капитал), значительного изменения процентной ставки, изменения валютной деноминации, появления нового или дополнительного кредитного обеспечения, которые оказывают значительное влияние на кредитный риск, связанный с активом, или значительного продления срока кредита в случаях, когда заемщик не испытывает финансовых затруднений.

Если модифицированные условия существенно отличаются, так что права на денежные потоки по первоначальному активу истекают, Группа прекращает признание первоначального финансового актива и признает новый актив по справедливой стоимости. Датой пересмотра условий считается дата первоначального признания для целей расчета последующего обесценения, в том числе для определения факта значительного увеличения кредитного риска. Группа также оценивает соответствие нового кредита или долгового инструмента критерию осуществления платежей исключительно в счет основной суммы долга и процентов. Любые расхождения между балансовой стоимостью первоначального актива, признание которого прекращено, и справедливой стоимости нового, значительно модифицированного актива отражаются в составе прибыли или убытка, если содержание различия не относится к операции с капиталом с собственниками.

В ситуации, когда пересмотр условий был вызван финансовыми трудностями у контрагента и его неспособностью выполнять первоначально согласованные платежи, Группа сравнивает первоначальные и скорректированные ожидаемые денежные потоки с активами на предмет значительного отличия рисков и выгод по активу в результате модификации условия договора. Если риски и выгоды не изменяются, то значительное отличие модифицированного актива от первоначального актива отсутствует, и его модификация не приводит к прекращению признания. Группа производит перерасчет валовой балансовой стоимости путем дисконтирования модифицированных денежных потоков договору по первоначальной эффективной процентной ставке (или по эффективной процентной ставке, скорректированной с учетом кредитного риска для приобретенных или созданных кредитно-обесцененных финансовых активов) и признает прибыль или убыток от модификации в составе прибыли или убытка.

2. Существенная информация об учетной политике (продолжение)

Категории оценки финансовых обязательств. Финансовые обязательства классифицируются как впоследствии оцениваемые по амортизированной стоимости, кроме: (i) финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток: эта классификация применяется к производным финансовым инструментам, финансовым обязательствам, предназначенным для торговли (например, короткие позиции по ценным бумагам), условному возмещению, признаваемому приобретателем при объединении бизнеса, и другим финансовым обязательствам, определенным как таковые при первоначальном признании; и (ii) договоров финансовой гарантии и обязательств по предоставлению кредитов.

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

Денежные средства и их эквиваленты. Денежные средства и их эквиваленты являются статьями, которые легко конвертируются в определенную сумму денежной наличности и подвержены незначительному изменению стоимости. Денежные средства и их эквиваленты включают все межбанковские депозиты и договоры обратного репо с другими банками с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев. Средства, в отношении которых имеются ограничения по использованию на период более трех месяцев на момент предоставления, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов. Денежные средства и их эквиваленты отражаются по амортизированной стоимости.

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

Средства в других банках. Средства в других банках учитываются, когда Группа предоставляет денежные средства банкам-контрагентам в виде авансовых платежей, подлежащих погашению на установленную или определяемую дату, при этом у Группы отсутствует намерение осуществлять торговые операции с возникающей дебиторской задолженностью, не связанной с производными финансовыми инструментами и не имеющей котировок на открытом рынке. Средства в других банках отражаются по амортизированной стоимости.

Инвестиции в долговые ценные бумаги. На основании бизнес-модели и характеристик денежных потоков Группа относит инвестиции в долговые ценные бумаги к категории оценки по амортизированной стоимости, по справедливой стоимости через прочий совокупный доход или по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Долговые ценные бумаги отражаются по амортизированной стоимости, если они удерживаются для получения предусмотренных договором денежных потоков, эти денежные потоки представляют собой исключительно платежи в счет основной суммы долга и процентов и не определены как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток на добровольной основе, чтобы значительно уменьшить учетное несоответствие.

Долговые ценные бумаги отражаются по амортизированной стоимости, если они удерживаются для получения предусмотренных договором денежных потоков и для продажи, представляют собой исключительно платежи в счет основной суммы долга и процентов, и они не определены как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Процентный доход по данным активам рассчитывается на основе метода эффективной процентной ставки и признается в составе прибыли или убытка. Оценочный резерв под обесценение, определенный на основе модели ожидаемых кредитных убытков, отражается в составе прибыли или убытка за год. Все прочие изменения балансовой стоимости отражаются в составе прочего совокупного дохода. При прекращении признания долговой ценной бумаги совокупная прибыль или убыток, ранее признанные в составе прочего совокупного дохода, реклассифицируются из прочего совокупного дохода в состав прибыли или убытка.

Если инвестиции в долговые ценные бумаги не соответствуют критериям для отражения по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, они отражаются по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Группа также может безоговорочно отнести инвестиции в долговые ценные бумаги к категории оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток при первоначальном признании, если использование этой возможности значительно уменьшает учетное несоответствие между финансовыми активами и обязательствами, признаваемыми или оцениваемыми с использованием разных методов учета.

2. Существенная информация об учетной политике (продолжение)

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

Кредиты и авансы клиентам. Кредиты и авансы клиентам учитываются, когда Группа предоставляет денежные средства клиентам в виде авансовых платежей с целью приобретения кредита клиента или предоставления кредита клиенту. На основании бизнес-модели и характеристик денежных потоков Группа относит кредиты и авансы клиентам к одной из следующих категорий оценки: (i) по амортизированной стоимости: кредиты, удерживаемые для получения предусмотренных договором денежных потоков, которые представляют собой исключительно платежи в счет основной суммы долга и процентов, и кредиты, которые не отнесены к категории оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток на добровольной основе, и (ii) по справедливой стоимости через прибыль или убыток: кредиты, которые не соответствуют критериям SPPI-теста или другим критериям для оценки по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

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 при получении и включаются в основные средства, прочие финансовые активы, инвестиционную недвижимость или запасы в составе прочих активов 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.

Если получение залогового обеспечения в собственность за неплатежи приводит к приобретению контроля над бизнесом, объединение бизнеса учитывается по методу приобретения, при этом справедливая стоимость урегулированного займа представляет собой стоимость приобретения (см. принципы учетной политики для консолидации). К акциям, полученным в собственность за неплатежи, учетная политика для ассоциированных организаций применяется в тех случаях, когда Группа приобретает значительное влияние, но не приобретает контроль. Стоимость ассоциированной организации равна справедливой стоимости кредита, урегулированного путем получения в собственность заложенных акций.

Обязательства по предоставлению кредитов. Группа выпускает обязательства по предоставлению кредитов. Такие обязательства представляют безотзывные обязательства или обязательства, отзыв которых возможен только в ответ на существенные негативные изменения. Такие обязательства первоначально отражаются по справедливой стоимости, подтвержденной, как правило, суммой полученного вознаграждения. Данная сумма амортизируется линейным методом в течение срока действия обязательства, за исключением обязательства по предоставлению кредитов, в случае, если существует вероятность того, что Группа заключит конкретное кредитное соглашение и не будет планировать реализацию кредита в течение короткого периода после его предоставления; такие комиссионные доходы, связанные с обязательством по предоставлению кредитов, учитываются как доходы будущих периодов и включаются в балансовую стоимость кредита при первоначальном признании. В конце каждого отчетного периода обязательства оцениваются как (i) неамортизированный остаток суммы на момент первоначального признания плюс (ii) сумма условного резерва, определенного на основе модели ожидаемого кредитного убытка, если обязательство не состоит в предоставлении кредита по процентной ставке ниже рыночной, тогда размер обязательства равен наибольшей из этих двух сумм. Балансовая стоимость обязательств по предоставлению кредитов является обязательством. В отношении договоров, которые включают кредит и неиспользованное обязательство, если Группа не может отдельно идентифицировать ожидаемые кредитные убытки по компоненту неиспользованного кредита и по компоненту кредита, ожидаемые кредитные убытки по неиспользованному обязательству признаются вместе с оценочным резервом под убытки по кредиту. Ожидаемые кредитные убытки в сумме превышения совокупных ожидаемых кредитных убытков над валовой балансовой стоимостью кредита признаются как обязательство.

2. Существенная информация об учетной политике (продолжение)

Финансовые гарантии. Финансовые гарантии требуют от Группы осуществления определенных платежей по возмещению держателю гарантии убытков, понесенных в случае, если указанный дебитор не произвел своевременно платеж по первоначальным или модифицированным условиям долгового инструмента. Финансовые гарантии первоначально отражаются по справедливой стоимости, подтвержденной, как правило, суммой полученного вознаграждения. Данная сумма амортизируется линейным методом в течение срока действия гарантии. В конце каждого отчетного периода обязательства оцениваются по наибольшей из (i) суммы оценочного резерва под убытки по гарантии, определенной с использованием модели ожидаемых кредитных убытков, и (ii) оставшегося неамортизированного остатка суммы, отраженной при первоначальном признании. Кроме того, в отношении дебиторской задолженности по вознаграждению, которое отражается в консолидированном отчете о финансовом положении как актив, признается оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки.

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

Сделки по договорам продажи и обратной покупки, займы ценных бумаг. Сделки по договорам продажи и обратной покупки («договоры РЕПО»), которые фактически обеспечивают контрагенту доходность кредитора, рассматриваются как операции привлечения средств под обеспечение ценными бумагами. Признание ценных бумаг, проданных по договорам продажи и обратной покупки, не прекращается. Соответствующие обязательства отражаются по строке «Средства других банков».

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

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

Активы, сдаваемые в операционную аренду. Группа отражает в консолидированном отчете о финансовом положении актив, переданный по договору операционного лизинга в соответствии с видом данного актива. Доход от операционного лизинга признается в консолидированном отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за год равномерно в течение всего срока аренды.

2. Существенная информация об учетной политике (продолжение)

Основные средства. Основные средства учитываются по первоначальной стоимости, либо по переоцененной стоимости в отношении зданий, как описано ниже, за вычетом накопленной амортизации основных средств и накопленных убытков от обесценения (там, где это необходимо). Переоценка зданий и земли банка производится с достаточной регулярностью, не допускающей существенного отличия балансовой стоимости от той, которая была бы определена с использованием справедливой стоимости на конец отчетного периода. Увеличение балансовой стоимости в результате переоценки отражается в составе прочего совокупного дохода и в капитале как «прирост стоимости от переоценки». Уменьшение балансовой стоимости, зачитывающееся против предыдущих увеличений балансовой стоимости того же актива, отражается в составе прочего совокупного дохода и снижает ранее отраженный в составе капитала «прирост стоимости от переоценки»; все остальные случаи уменьшения стоимости отражаются в прибыли или убытке за год. Резерв переоценки основных средств, включенный в капитал, переносится непосредственно на нераспределенную прибыль после реализации прироста стоимости от переоценки, в момент списания или выбытия актива, или по мере использования данного актива Группой. В последнем случае сумма реализованного прироста стоимости от переоценки представляет собой разницу между амортизацией, основанной на переоцененной балансовой стоимости актива, и амортизацией, основанной на его первоначальной стоимости.

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

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

Ввиду отсутствия активного рынка для зданий Группы, оценка их справедливой стоимости включает использование допущений, которые могут не подтверждаться напрямую рыночными ценами и ставками. Определение независимыми оценщиками Группы справедливой стоимости основных средств было проведено с использованием метода сравнительных продаж, что включает обзор доступных рыночных данных по ценам предложения сравнимых объектов недвижимости и расчет корректировок к этим ценам для отражения разниц между предлагаемыми объектами недвижимости и теми объектами, которыми владеет Группа. Основные допущения в моделях оценки справедливой стоимости включают корректировки к цене аналогичных объектов, площади конкретных объектов недвижимости Группы.

Прибыли и убытки от выбытия определяются как разница между суммой выручки и балансовой стоимостью и отражаются в прибыли или убытке за год.

Амортизация. Земля и незавершенное строительство не подлежат амортизации. Амортизация по прочим основным средствам и неотделимым улучшениям рассчитывается с использованием линейного метода, то есть равномерным снижением первоначальной или переоцененной стоимости до остаточной стоимости в течение следующих расчетных сроков полезного использования активов:

	Срок полезного использования, лет
Здания	50
Офисное и компьютерное оборудование	5

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

2. Существенная информация об учетной политике (продолжение)

Нематериальные активы. Нематериальные активы Группы имеют определенный срок полезного использования и, в основном, включают капитализированное программное обеспечение и лицензии.

Приобретенные лицензии на программное обеспечение капитализируются на основе затрат, понесенных на приобретение и внедрение данного программного обеспечения. Затраты на разработку, непосредственно связанные с идентифицируемым и уникальным программным обеспечением, контролируемым Группой, отражаются как нематериальные активы, если ожидается, что сумма дополнительных экономических выгод превысит затраты. Капитализированные затраты включают расходы на содержание группы разработчиков программного обеспечения и надлежащую долю накладных расходов. Все прочие затраты, связанные с программным обеспечением, учитываются по мере их понесения. Капитализированное программное обеспечение равномерно амортизируется в течение ожидаемого срока полезного использования, который составляет от 2 до 25 лет.

Учет договоров аренды, в которых Группа выступает арендатором. Договоры аренды признаются в качестве актива в форме права пользования и соответствующего обязательства на дату, когда арендованный актив доступен для использования Группой (дата начала аренды). Каждый платеж по аренде распределяется между обязательством и финансовыми расходами. Финансовые расходы отражаются в составе прибыли или убытка в течение срока аренды, чтобы обеспечить постоянную периодическую процентную ставку по оставшемуся обязательству по аренде за каждый период. Актив в форме права пользования, признанный по первоначальной стоимости, амортизируется линейным методом в течение более короткого из сроков, срока полезного использования актива и срока аренды.

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

- фиксированные платежи;
- переменные арендные платежи, которые зависят от индекса цен или процентной ставки;
- суммы, которые, как ожидается, будут уплачены арендатором по гарантиям ликвидационной стоимости;
- цена исполнения опциона на покупку, если у арендатора есть достаточная уверенность в исполнении этого опциона; и
- выплаты штрафов за досрочное расторжение аренды, если срок аренды отражает потенциальное исполнение арендатором опциона на досрочное расторжение аренды.

Арендные платежи дисконтируются с использованием предусмотренной в договоре аренды процентной ставки. При невозможности расчета предусмотренной в договоре аренды процентной ставки используется процентная ставка по дополнительным заемным средствам, которая определяется применительно к каждому договору аренды.

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

- величину первоначальной оценки обязательства по аренде;
- арендные платежи, сделанные на дату начала аренды или до такой даты, за вычетом любых полученных стимулирующих платежей по аренде;
- любые первоначальные прямые затраты; и
- оценочные затраты на восстановление и демонтаж.

Платежи, связанные с краткосрочной арендой и арендой активов с низкой стоимостью, признаются равномерно как расходы в составе прибыли или убытка.

Активы в форме права пользования раскрываются по строке «Основные средства, нематериальные активы и активы в форме права пользования» в консолидированном отчете о финансовом положении, обязательства по аренде раскрываются по строке «Прочие обязательства» в консолидированном отчете о финансовом положении. Финансовые расходы раскрываются по строке «Процентные расходы, рассчитанные по методу эффективной процентной ставки» в консолидированном отчете о прибылях и убытках, амортизация активов в форме права пользования раскрывается по строке «Прочие общехозяйственные и административные расходы» в консолидированном отчете о прибылях и убытках.

2. Существенная информация об учетной политике (продолжение)

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).

Срок полезного использования активов в форме права пользования представлен в следующей таблице:

	Срок полезного использования, лет
Активы в форме права пользования	наименьший из срока полезного использования и срока соответствующего договора аренды

Средства других банков. Средства других банков отражаются, начиная с момента предоставления Группе денежных средств или прочих активов банками-контрагентами. Непроизводные финансовые обязательства отражаются по амортизированной стоимости. Если Группа приобретает собственную задолженность, это обязательство исключается из консолидированного отчета о финансовом положении, а разница между балансовой стоимостью обязательства и уплаченной суммой включается в состав доходов или расходов от урегулирования задолженности.

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

Налоги на прибыль. 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 в себя 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 капитале в связи с тем, что относятся к операциям, которые также отражены в этом или другом периоде в составе прочего совокупного дохода или непосредственно в капитале.

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

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 консолидированном отчете о финансовом положении. Отложенный налог не учитывается в отношении временных разниц, возникающих при первоначальном признании актива или обязательства, если сделка при первоначальном признании не влияет ни на бухгалтерскую, ни на налогооблагаемую прибыль, кроме случаев первоначального признания, возникающего в результате объединения бизнеса. Активы и обязательства по отложенному налогообложению определяются с использованием ставок налогообложения, которые действуют или, по существу, действующих 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 налогооблагаемые временные разницы.

2. Существенная информация об учетной политике (продолжение)

Акционерный капитал. Обыкновенные акции, не подлежащие обязательному погашению, и дивиденды, по которым объявляются по усмотрению руководства, отражаются как собственные средства. Дополнительные затраты, непосредственно относящиеся к эмиссии новых акций, отражаются в капитале как уменьшение выручки (без учета налога). Сумма, на которую справедливая стоимость полученных средств превышает номинальную стоимость выпущенных акций, отражается в капитале как эмиссионный доход.

Добавочный капитал. Безвозмездно полученные взносы от материнской компании в виде имущества или денежных средств отражаются как увеличение добавочного капитала.

Дивиденды. Дивиденды отражаются в капитале в том периоде, в котором они были объявлены. Распределение прибыли и ее прочие расходования осуществляются на основе бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с требованиями российского законодательства. В соответствии с требованиями российского законодательства распределение прибыли осуществляется на основе чистой прибыли текущего года по финансовой отчетности, подготовленной в соответствии с требованиями российского законодательства.

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

- (i) комиссионные доходы, полученные за оказание услуг в течение определенного периода времени;
- (ii) комиссионные доходы от оказания услуг по совершению операций.

Комиссионные доходы, полученные за оказание услуг в течение определенного периода времени, начисляются в течение этого периода. Такие статьи включают комиссионные доходы и вознаграждение за управление активами, ответственное хранение и прочие управленческие и консультационные услуги. Комиссионные доходы, полученные Группой за обязательство по предоставлению кредита по рыночным ставкам, являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки по кредиту, если существует вероятность того, что Группа заключит конкретное кредитное соглашение и не планирует продажу кредита в течение короткого периода после его предоставления. Группа не классифицирует обязательство по предоставлению кредита как финансовое обязательство, оцениваемое по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

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

Комиссионные доходы от оказания услуг по совершению операций. Комиссионные доходы, полученные за проведение или участие в переговорах по совершению операции от лица третьей стороны, например, заключение соглашения при покупке акций или других ценных бумаг признаются после завершения такой операции. Комиссионные доходы могут также отражаться пропорционально объему оказанных услуг в течение периода оказания услуги. Этот принцип применяется в отношении депозитарных услуг, которые оказываются на постоянной основе в течение продолжительного периода времени.

Процентные доходы и расходы. Процентные доходы и расходы по всем долговым инструментам, кроме оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль и убыток, отражаются по методу начисления с использованием метода эффективной ставки процента. Такой расчет включает в процентные доходы и расходы все комиссии и сборы, уплаченные и полученные сторонами договора и составляющие неотъемлемую часть эффективной ставки процента, затраты по сделке, а также все прочие премии или скидки.

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

2. Существенная информация об учетной политике (продолжение)

В случае если возникает сомнение в своевременном погашении выданных кредитов и прочих долговых инструментов, они списываются до возмещаемой стоимости с последующим отражением процентного дохода на основе эффективной ставки процента, которая использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков с целью определения суммы обесценения.

Взаимозачет. Финансовые активы и обязательства взаимозачитываются и в консолидированном отчете о финансовом положении отражается чистая величина только в тех случаях, когда существует законодательно установленное право произвести взаимозачет отраженных сумм, а также намерение либо произвести взаимозачет, либо одновременно реализовать актив и урегулировать обязательство. Рассматриваемое право на взаимозачет не должно зависеть от возможных будущих событий и должно иметь юридическую возможность осуществления при следующих обстоятельствах: (а) в ходе осуществления обычной финансово-хозяйственной деятельности, (б) при невыполнении обязательства по платежам (событии дефолта) и (в) в случае несостоятельности или банкротства.

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 оплачиваемый отпуск по болезни премии и льготы в неденежной форме 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.

3. Важные оценочные значения и суждения в применении учетной политики

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

Налоговое законодательство. Налоговое, валютное и таможенное законодательство Российской Федерации допускают возможность разных толкований.

Признание отложенного налогового актива. Признанный отложенный налоговый актив представляет собой сумму налога на прибыль, которая может быть зачтена против будущих налогов на прибыль, и отражается в консолидированном отчете о финансовом положении. Отложенный налоговый актив признается только в той степени, в которой вероятно использование соответствующей налоговой льготы. Определение будущей налогооблагаемой прибыли и суммы налоговых льгот, вероятных к возникновению в будущем, основано на данных среднесрочного бизнес-плана до 2029 года. Бизнес-план основан на ожиданиях руководства, адекватных обстоятельствах, и утвержден руководством Группы. На основе оценки указанных выше показателей, а также с учетом существенной волатильности показателей на российском и мировых фондовых и валютных рынках, оперативного пересмотра финансовых показателей бизнес-плана, руководство Группы считает обоснованным частичное непризнание отложенных налоговых активов в части перенесенных на будущее убытков прошлых лет. Ограничение на перенос на будущее убытков прошлых лет отсутствует.

Изменения в представлении консолидированной финансовой отчетности. В целях улучшения представления информации Группа изменила подход к раскрытию налогового эффекта движения временных разниц за период в составе примечания 20 «Налог на прибыль», а именно Группа произвела реклассификацию внутри примечания в части величины временных разниц, выделив признанную и непризнанную часть отложенного налогового актива на убытки прошлых лет. Реклассификация показателей временных разниц не оказывает влияния на показатели консолидированного отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2023 года.

3. Важные оценочные значения и суждения в применении учетной политики (продолжение)

Ниже представлено влияние реклассификации показателей в составе примечания 21 «Налог на прибыль» в части величины временных разниц на 1 января 2023 года и 31 декабря 2023 года:

	1 января 2023 года			31 декабря 2023 года		
	Сумма в соответствии с ранее выпущенной консолидированной финансовой отчетностью	Реклассификация	После реклассификации	Сумма в соответствии с ранее выпущенной консолидированной финансовой отчетностью	Реклассификация	После реклассификации
<i>(в миллионах российских рублей)</i>						
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу						
Инвестиции в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	414	-	414	260	-	260
Инвестиции в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	(2)	2	-	(2)	2	-
Кредиты, выданные банкам	(1)	1	-	-	-	-
Кредиты и авансы клиентам	1 035	(1 085)	(50)	1204	(1 222)	(18)
Основные средства	(27)	27	-	(10)	10	-
Прочие активы	14	(30)	(16)	27	(12)	15
Счета и депозиты банков	(1)	1	-	(1)	1	-
Текущие счета и депозиты клиентов	(2)	2	-	(2)	2	-
Выпущенные долговые ценные бумаги	(1)	1	-	-	-	-
Прочие обязательства	75	(4)	71	76	(3)	73
Убытки прошлых лет	0	1 417	1 417	0	1 555	1 555
Чистый отложенный налоговый актив/(обязательство)	1 504	332	1 836	1 552	333	1 885
Признанный отложенный налоговый актив (налоговые убытки, перенесенные на будущие периоды)	-	1085	1085	-	1 222	1 222
Налоговое воздействие временных разниц, (увеличивающих)/уменьшающих налогооблагаемую базу	1504	(1085)	419	1552	(1 222)	330
Итого чистый отложенный налоговый актив/(обязательство)	1 504	-	1 504	1 552	-	1 552

4. Применение новых или пересмотренных стандартов и разъяснений

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

Долгосрочные обязательства с ковенантами – Поправки к МСФО (IAS) 1 (выпущены 31 октября 2022 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2024 года или после этой даты). Поправки уточняют предыдущие поправки к МСФО (IAS) 1 в отношении классификации обязательств на краткосрочные и долгосрочные, выпущенные в январе 2020 года, которые должны были бы вступить в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2023 года или после этой даты. В случае применения поправок 2020 года, у организации не было бы права отложить погашение обязательства (и соответственно такое обязательство должно было быть классифицировано как краткосрочное), когда ковенанты считались бы невыполненными исходя из условий по состоянию на дату окончания отчетного периода, даже если проверка их выполнения осуществлялась кредитором в течение двенадцати месяцев уже после этой даты. Поправки 2022 года разъясняют, что ковенанты кредитных соглашений, которые организация должна выполнять только после даты окончания отчетного периода, не будут влиять на классификацию обязательства на краткосрочные и долгосрочные по состоянию на отчетную дату. Однако те ковенанты кредитных соглашений, которые организация обязана соблюдать по состоянию на отчетную дату или до нее, будут влиять на классификацию обязательства на краткосрочные и долгосрочные, даже если проверка их выполнения осуществляется только после отчетной даты. Поправки 2022 года вводят дополнительные требования к раскрытию информации в ситуациях, когда организация классифицирует обязательство, возникающее в результате кредитного соглашения, как долгосрочное, и на это обязательство распространяются ковенанты кредитного соглашения, которые организация обязана выполнять в течение двенадцати месяцев после отчетной даты, для того чтобы пользователи финансовой отчетности могли получить представление о риске того, что обязательство может стать подлежащим погашению в течение двенадцати месяцев после окончания отчетного периода. Дополнительные раскрытия включают: (а) балансовую стоимость обязательства; (б) информацию о ковенантах кредитных соглашений; (в) факты и обстоятельства, при наличии, которые указывают на то, что у организации могут возникнуть трудности с выполнением ковенантов кредитных соглашений. Поправки 2022 года вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2024 года или после этой даты, и вносят изменения в поправки 2020 года. В настоящее время Группа проводит оценку того, как данные поправки повлияют на консолидированную финансовую отчетность.

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

4. Применение новых или пересмотренных стандартов и разъяснений (продолжение)

Операции финансирования поставок (обратного факторинга) – поправки к МСФО (IAS) 7 и МСФО (IFRS) 7 (выпущены 25 мая 2023 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2024 года или после этой даты). Поправки направлены на повышение прозрачности операций факторинга кредиторской задолженности и их влияния на обязательства, денежные потоки и подверженность риску ликвидности организации.

Они дополняют существующие требования МСФО и требуют от организации раскрывать сроки и условия, сумму обязательств, которая является частью соглашений факторинга кредиторской задолженности, с отдельным представлением сумм, по которым поставщики уже получили оплату от сторон, предоставляющих финансирование, и статьи отчета о финансовом положении, где отражаются данные обязательства, интервалы сроков оплаты и информацию о риске ликвидности. В настоящее время Группа проводит оценку того, как данные поправки повлияют на консолидированную финансовую отчетность.

Отсутствие конвертируемости валюты – Поправки к МСФО (IAS) 21 «Влияние изменений валютных курсов» (выпущены 15 августа 2023 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2025 года или после этой даты). Поправки к МСФО (IAS) 21 содержат требования, которые призваны содействовать организациям при определении того, возможна ли конвертация одной валюты в другую валюту, а также текущего обменного курса, который следует использовать, когда конвертация невозможна. Валюта является конвертируемой, когда есть возможность получить другую валюту (с обычной административной задержкой), и операция будет осуществляться через рыночный или обменный механизм, который создает юридически защищенные права и обязанности. Отменено ранее существовавшее требование использовать первый доступный курс, по которому можно будет осуществить обмен, в ситуации временного отсутствия конвертируемости одной валюты на другую. Если валюта не может быть конвертирована в другую валюту, необходимо определить оценку текущего обменного курса. Целью определения оценки текущего обменного курса на дату оценки является определение курса, по которому на эту дату между участниками рынка была бы совершена обычная обменная операция в действующих экономических условиях. Поправки к МСФО (IAS) 21 устанавливают основные принципы, в соответствии с которыми организация может оценить возможности обмена между двумя валютами на определенную дату для определенной цели и определить оценку текущего обменного курса на дату оценки в ситуации отсутствия конвертируемости. Организации могут определить оценку текущего обменного курса на дату оценки с использованием наблюдаемых обменных курсов без каких-либо корректировок, либо других методов оценки. Поправки также включают новые требования раскрытия информации, которые должны помочь пользователям сделать выводы о влиянии, рисках, расчетных курсах и методах оценки, используемых в тех случаях, когда валюта не является конвертируемой. Когда организация впервые применяет новые требования, пересчет сравнительной информации не допускается. Вместо этого организация должна осуществить пересчет монетарных статей в иностранной валюте и немонетарных статей, которые оцениваются по справедливой стоимости в иностранной валюте, по рассчитанному текущему обменному курсу на дату первоначального применения поправки с отражением корректировки в составе вступительного сальдо нераспределенной прибыли - при отсутствии конвертируемости между функциональной и иностранной валютами. Организация должна осуществить пересчет соответствующих активов и обязательств по рассчитанному текущему обменному курсу на дату первоначального применения поправки с отражением корректировки в составе разниц от пересчета иностранной валюты, накопленных в отдельном компоненте капитала – при отсутствии конвертируемости между функциональной валютой и валютой представления отчетности. В настоящее время Группа проводит оценку того, как данные поправки повлияют на консолидированную финансовую отчетность.

4. Применение новых или пересмотренных стандартов и разъяснений (продолжение)

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

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

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

Если выше не указано иное, ожидается, что данные новые стандарты и разъяснения существенно не повлияют на консолидированную финансовую отчетность Группы

5. Новые стандарты и интерпретации

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

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

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

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

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

5. Новые стандарты и интерпретации (продолжение)

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

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

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

5. Новые стандарты и интерпретации (продолжение)

Ежегодные усовершенствования МСФО – Поправки к МСФО (IFRS) 1, МСФО (IFRS) 7, МСФО (IFRS) 9, МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 7 (выпущены 18 июля 2024 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2026 года или после этой даты).

Поправки к МСФО (IFRS) 1 касаются исключения из ретроспективного применения других стандартов МСФО в части учета хеджирования организациями, переходящими на МСФО, и устранили незначительные несоответствия с МСФО (IFRS) 9. Поправки к МСФО (IFRS) 7 в отношении требований о раскрытии информации о прибыли или убытке от прекращения признания применительно к финансовым активам, в которых организация имеет продолжающееся участие, уточняют, что организация также

должна раскрывать информацию о том, включала ли оценка справедливой стоимости существенные ненаблюдаемые исходные данные и содержат отсылку на МСФО (IFRS) 13. Поправки к Руководству по применению МСФО (IFRS) 7 касаются раскрытия информации об отложенной разнице между справедливой стоимостью и ценой сделки, а также раскрытия информации о кредитном риске, и устранили существовавшие ранее несоответствия с МСФО (IFRS) 9 и МСФО (IFRS) 13. Поправки к МСФО (IFRS) 9 касаются прекращения признания обязательств по аренде и оценки торговой дебиторской задолженности при первоначальном признании. Поправки разъясняют, что в случае прекращения признания обязательства по аренде в соответствии с руководством МСФО (IFRS) 9 арендатор должен применять требования МСФО (IFRS) 9 (в соответствии с которыми разница между балансовой стоимостью погашенного или переданного другой стороне финансового обязательства (или части финансового обязательства) и суммой выплаченного возмещения, включая переданные неденежные активы или принятые на себя обязательства, должна быть признана в составе прибыли или убытка) с отражением любой возникшей прибыли или убытка в составе прибыли или убытка. В соответствии с поправками, при первоначальном признании организация должна оценивать торговую дебиторскую задолженность в сумме, определенной на основе МСФО (IFRS) 15, если торговая дебиторская задолженность не содержит значительного финансового компонента в соответствии с руководством МСФО (IFRS) 15 (или если организация применяет практическое упрощение на основе МСФО (IFRS) 15). Поправки к МСФО (IFRS) 10 уточняют определение «агента де-факто». Сторона является агентом де-факто, когда инвестор способен направить эту сторону действовать в своих интересах. Сторона также может быть агентом де-факто, если те, кто направляют деятельность инвестора, способны направить эту сторону действовать в интересах инвестора. Поправки к МСФО (IAS) 7 уточняют наименование методов учета дочерних организаций, ассоциированных организаций и совместных предприятий.

В настоящее время Группа проводит оценку того, как данные поправки повлияют на консолидированную финансовую отчетность.

Поправки к МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28 – «Продажа или взнос активов в сделках между инвестором и его ассоциированной организацией или совместным предприятием» (выпущены 11 сентября 2014 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с даты, которая будет определена Советом по МСФО, или после этой даты). Данные поправки устраняют несоответствие между требованиями МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28, касающимися

продажи или вноса активов в ассоциированную организацию или совместное предприятие инвестором. Основное последствие применения поправок заключается в том, что прибыль или убыток признаются в полном объеме в том случае, если сделка касается бизнеса. Если активы не представляют собой бизнес, даже если этими активами владеет дочерняя организация, признается только часть прибыли или убытка. В настоящее время Группа проводит оценку того, как данные поправки повлияют на консолидированную финансовую отчетность.

Если выше не указано иное, ожидается, что данные новые стандарты и разъяснения существенно не повлияют на консолидированную финансовую отчетность Группы.

6. Денежные средства и их эквиваленты

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	31 декабря 2024 года	31 декабря 2023 года
Касса	2 763	1 447
Счета типа «Ностро» в ЦБ РФ	3 742	2 850
Депозиты в ЦБ РФ	-	10 910
Счета типа «Ностро» в прочих банках		
с кредитным рейтингом от ruAAA- до ruAAA+	3 159	4 114
с кредитным рейтингом от ruAA- до ruAA+	205	298
с кредитным рейтингом от ruBBB- до ruBBB+	83	2
с кредитным рейтингом от ruB- до ruB+	-	-
не имеющие присвоенного кредитного рейтинга	402	228
Всего счетов типа «Ностро» в прочих банках	3 849	4 642
Срочные депозиты в прочих банках со сроком погашения в течение 90 дней с даты возникновения		
с кредитным рейтингом от ruAAA- до ruAAA+	27	3 081
с кредитным рейтингом от ruAA- до ruAA+	1	1
Всего срочных депозитов в прочих банках со сроком погашения в течение 90 дней с даты возникновения	28	3 082
Договоры покупки и обратной продажи («обратное репо») с прочими банками со сроком погашения в течение 90 дней с даты возникновения		
с кредитным рейтингом от ruAAA- до ruAAA+	20 617	35 887
Всего договоров покупки и обратной продажи («обратное репо») с прочими банками со сроком погашения в течение 90 дней с даты возникновения	20 617	35 887
Всего средств, приравненных к денежным	20 645	38 969
Всего денежных средств и их эквивалентов	30 999	58 818

По состоянию на 31 декабря 2024 года и на 31 декабря 2023 года денежные средства и эквиваленты денежных средств относятся к Этапу 1. Ожидаемые кредитные убытки составляют незначительную сумму, следовательно, Группа не создает по ним оценочного резерва под кредитные убытки.

На 31 декабря 2024 года у Группы есть ценные бумаги в размере 20 430 млн рублей (31 декабря 2023 года: 36 033 млн рублей), полученные по договорам обратного репо.

7. Кредиты и авансы клиентам

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	31 декабря 2024 года	31 декабря 2023 года
<i>Кредиты, выданные корпоративным клиентам</i>		
Кредиты, выданные юридическим лицам	38 163	31 884
Факторинг	43 059	30 736
Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам	81 222	62 620
<i>Кредиты, выданные розничным клиентам</i>		
Кредиты на покупку автомобилей	26 711	22 074
Ипотечные кредиты	6 700	6 856
Потребительские кредиты	5 251	4 649
Кредиты на образование	1	3
Всего кредитов, выданных розничным клиентам	38 663	33 582
Итого валовая балансовая стоимость кредитов и авансов клиентам	119 885	96 202
Оценочный резерв под кредитные убытки	(5 431)	(5 039)
Итого балансовая стоимость кредитов и авансов клиентам	114 454	91 163

7. Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

В таблице ниже раскрыта валовая балансовая стоимость и сумма оценочного резерва под кредитные убытки для кредитов и авансов клиентам, оцениваемых по амортизированной стоимости, по классам на 31 декабря 2024 года:

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	Этап 1 (12-месячные ожидаемые кредитные убытки)	Этап 2 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Этап 3 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Итого
Кредиты, выданные юридическим лицам	36 057	75	2 031	38 163
Факторинг	43 059	-	-	43 059
Кредиты, выданные розничным клиентам	34 298	2 193	2 172	38 663
Итого валовая балансовая стоимость кредитов и авансов клиентам	113 414	2 268	4 203	119 885
Оценочный резерв под кредитные убытки	(1 495)	(199)	(3 737)	(5 431)
Итого кредиты и авансы клиентам	111 919	2 069	466	114 454

В таблице ниже раскрыта валовая балансовая стоимость и сумма оценочного резерва под кредитные убытки для кредитов и авансов клиентам, оцениваемых по амортизированной стоимости, по классам на 31 декабря 2023 года:

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	Этап 1 (12-месячные ожидаемые кредитные убытки)	Этап 2 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Этап 3 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Итого
Кредиты, выданные юридическим лицам	30 288	50	1 546	31 884
Факторинг	30 730	-	6	30 736
Кредиты, выданные розничным клиентам	28 876	2 265	2 441	33 582
Итого валовая балансовая стоимость кредитов и авансов клиентам	89 894	2 315	3 993	96 202
Оценочный резерв под кредитные убытки	(1 408)	(166)	(3 465)	(5 039)
Итого кредиты и авансы клиентам	88 486	2 149	528	91 163

7. Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Ниже приводится анализ качества кредитов по состоянию на 31 декабря 2024 года и 31 декабря 2023 года:

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	31 декабря 2024 года	31 декабря 2023 года
Кредиты, выданные юридическим лицам		
- высокое качество	2 225	3 385
- стандартное качество	33 832	24 852
- ниже стандартного качества	39	2 298
- просроченные на срок менее 30 дней	94	7
- просроченные на срок от 31 до 90 дней	42	64
- просроченные на срок от 91 до 180 дней	505	40
- просроченные на срок от 181 до 360 дней	103	387
- просроченные на срок более 361 дня	1 323	851
Итого валовая балансовая стоимость кредитов, выданных юридическим лицам	38 163	31 884
Оценочный резерв под кредитные убытки по кредитам, выданным юридическим лицам	(2 758)	(2 112)
Итого кредиты, выданные юридическим лицам	35 405	29 772
Факторинг		
- высокое качество	34 198	13 452
- стандартное качество	7 857	16 031
- ниже стандартного качества	1 004	1 253
Итого валовая балансовая стоимость кредитов и авансов, выданных по договорам факторинга	43 059	30 736
Оценочный резерв под кредитные убытки по кредитам и авансам по договорам факторинга	(268)	(221)
Итого кредиты и авансы, выданные по договорам факторинга	42 791	30 515
Итого валовая балансовая стоимость кредитов, выданных корпоративным клиентам	81 222	62 620
Оценочный резерв под кредитные убытки по кредитам, выданным корпоративным клиентам	(3 026)	(2 333)
Итого кредиты, выданные корпоративным клиентам	78 196	60 287
Кредиты, выданные розничным клиентам		
Ипотечные кредиты		
- непросроченные	6 248	6 313
- просроченные на срок менее 30 дней	198	143
- просроченные на срок от 31 до 90 дней	51	69
- просроченные на срок от 91 до 180 дней	12	18
- просроченные на срок от 181 до 360 дней	17	19
- просроченные на срок более 361 дня	174	294
Итого валовая балансовая стоимость ипотечных кредитов	6 700	6 856
Оценочный резерв под кредитные убытки по ипотечным кредитам	(217)	(321)
Итого ипотечные кредиты	6 483	6 535

7. Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

(в миллионах российских рублей)	31 декабря 2024 года	31 декабря 2023 года
Кредиты на покупку автомобилей		
- непросроченные	24 396	19 575
- просроченные на срок менее 30 дней	589	511
- просроченные на срок от 31 до 90 дней	243	173
- просроченные на срок от 91 до 180 дней	167	125
- просроченные на срок от 181 до 360 дней	197	202
- просроченные на срок более 361 дня	1 119	1 488
Итого валовая балансовая стоимость кредитов на покупку автомобилей	26 711	22 074
Оценочный резерв под кредитные убытки по кредитам на покупку автомобилей	(1 675)	(1 997)
Итого кредиты на покупку автомобилей	25 036	20 077
Потребительские кредиты		
- непросроченные	4 671	4 240
- просроченные на срок менее 30 дней	101	74
- просроченные на срок от 31 до 90 дней	69	40
- просроченные на срок от 91 до 180 дней	96	21
- просроченные на срок от 181 до 360 дней	107	49
- просроченные на срок более 361 дня	207	225
Итого валовая балансовая стоимость потребительских кредитов	5 251	4 649
Оценочный резерв под кредитные убытки по потребительским кредитам	(513)	(388)
Итого потребительские кредиты	4 738	4 261
Кредиты на образование		
- непросроченные	1	3
Итого валовая балансовая стоимость кредитов на образование	1	3
Оценочный резерв под кредитные убытки по кредитам на образование	-	-
Итого кредиты на образование	1	3
Итого валовая балансовая стоимость кредитов, выданных розничным клиентам	38 663	33 582
Оценочный резерв под кредитные убытки по кредитам, выданным розничным клиентам	(2 405)	(2 706)
Итого кредиты, выданные розничным клиентам	36 258	30 876
Итого валовая балансовая стоимость кредитов и авансов клиентам	119 885	96 202
Оценочный резерв под кредитные убытки	(5 431)	(5 039)
Итого кредиты и авансы клиентам	114 454	91 163

7. Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

В таблице ниже раскрываются изменения в оценочном резерве под кредитные убытки и валовой балансовой стоимости кредитов и авансов клиентам, оцениваемых по амортизированной стоимости, произошедшие в интервале между началом и концом годового периода:

Корпоративные клиенты	Валовая балансовая стоимость				Оценочный резерв под кредитные убытки			
	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
	(12-месячные ожидаемые кредитные убытки)	(ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	(ожидаемые кредитные убытки за весь срок)		(12-месячные ожидаемые кредитные убытки)	(ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	(ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	
<i>(в миллионах российских рублей)</i>								
На 1 января 2024 года	30 288	50	1 546	31 884	715	11	1 386	2 112
Переводы в Этап 2	(75)	75	-	-	(14)	14	-	-
Переводы в Этап 3	(657)	(50)	707	-	(229)	(12)	241	-
Вновь созданные или приобретенные	11 694	-	-	11 694	445	-	-	445
Прекращение признания	(6 761)	-	(230)	(6 991)	(198)	-	(95)	(293)
Списание	-	-	-	-	-	-	-	-
Чистое изменение кредита/резерва	1 568	-	8	1 576	16	2	476	494
На 31 декабря 2024 года	36 057	75	2 031	38 163	735	15	2 008	2 758

Корпоративные клиенты	Валовая балансовая стоимость				Оценочный резерв под кредитные убытки			
	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
	(12- месячные ожидаемые кредитные убытки)	(ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	(ожидаемые кредитные убытки за весь срок)		(12-месячные ожидаемые кредитные убытки)	(ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	(ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	
<i>(в миллионах российских рублей)</i>								
На 1 января 2023 года	17 853	663	1 192	19 708	408	133	1 074	1 615
Переводы в Этап 2	(50)	50	-	-	(12)	12	-	-
Переводы в Этап 3	(449)	(462)	911	-	(107)	(108)	215	-
Вновь созданные или приобретенные	9 282	-	-	9 282	368	-	-	368
Прекращение признания	(3 804)	(201)	5	(4 000)	(82)	(26)	5	(103)
Списание	-	-	(314)	(314)	-	-	(314)	(314)
Чистое изменение кредита/резерва	7 456	-	(248)	7 208	140	-	406	546
На 31 декабря 2023 года	30 288	50	1 546	31 884	715	11	1 386	2 112

7. Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Факторинг	Валовая балансовая стоимость				Оценочный резерв под кредитные убытки			
	Этап 1 (12-месячные ожидаемые кредитные убытки)	Этап 2 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Этап 3 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Итого	Этап 1 (12-месячные ожидаемые кредитные убытки)	Этап 2 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Этап 3 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Итого
<i>(в миллионах российских рублей)</i>								
На 1 января 2024 года	30 730	-	6	30 736	215	-	6	221
Вновь созданные или приобретенные	14 137	-	-	14 137	97	-	-	97
Прекращение признания	(5 255)	-	(6)	(5 261)	(36)	-	(6)	(42)
Чистое изменение кредита/резерва	3 447	-	-	3 447	(8)	-	-	(8)
На 31 декабря 2024 года	43 059	-	-	43 059	268	-	-	268

Факторинг	Валовая балансовая стоимость				Оценочный резерв под кредитные убытки			
	Этап 1 (12-месячные ожидаемые кредитные убытки)	Этап 2 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Этап 3 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Итого	Этап 1 (12-месячные ожидаемые кредитные убытки)	Этап 2 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Этап 3 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Итого
<i>(в миллионах российских рублей)</i>								
На 1 января 2023 года	18 107	-	7	18 114	128	-	7	135
Вновь созданные или приобретенные	9 221	-	-	9 221	47	-	-	47
Прекращение признания	(3 236)	-	-	(3 236)	(21)	-	-	(21)
Чистое изменение кредита/резерва	6 638	-	(1)	6 637	61	-	(1)	60
На 31 декабря 2023 года	30 730	-	6	30 736	215	-	6	221

7. Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Кредиты на покупку автомобилей	Валовая балансовая стоимость				Оценочный резерв под кредитные убытки			
	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
	(12-месячные ожидаемые кредитные убытки)	(ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	(ожидаемые кредитные убытки за весь срок)		(12-месячные ожидаемые кредитные убытки)	(ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	(ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	
<i>(в миллионах российских рублей)</i>								
На 1 января 2024 года	18 894	1 365	1 815	22 074	347	106	1 544	1 997
Переводы в Этап 1	520	(512)	(8)	-	35	(31)	(4)	-
Переводы в Этап 2	(1 128)	1 133	(5)	-	(64)	66	(2)	-
Переводы в Этап 3	(309)	(134)	443	-	(11)	(28)	39	-
Вновь созданные или приобретенные	12 601	-	-	12 601	206	-	-	206
Прекращение признания	(3 347)	(213)	(606)	(4 166)	(62)	(22)	(546)	(630)
Списание	-	-	(328)	(328)	-	-	(328)	(328)
Чистое изменение кредита/резерва	(3 432)	(244)	206	(3 470)	(114)	35	509	430
На 31 декабря 2024 года	23 799	1 395	1 517	26 711	337	126	1 212	1 675

Кредиты на покупку автомобилей	Валовая балансовая стоимость				Оценочный резерв под кредитные убытки			
	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
	(12-месячные ожидаемые кредитные убытки)	(ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	(ожидаемые кредитные убытки за весь срок)		(12-месячные ожидаемые кредитные убытки)	(ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	(ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	
<i>(в миллионах российских рублей)</i>								
На 1 января 2023 года	16 900	1 624	2 239	20 763	397	161	1 852	2 410
Переводы в Этап 1	502	(497)	(5)	-	36	(33)	(3)	-
Переводы в Этап 2	(1 052)	1 061	(9)	-	(50)	56	(6)	-
Переводы в Этап 3	(281)	(199)	480	-	(14)	(55)	69	-
Вновь созданные или приобретенные	9 358	-	-	9 358	185	-	-	185
Прекращение признания	(3 653)	(350)	(457)	(4 460)	(90)	(33)	(360)	(483)
Списание	-	-	(271)	(271)	-	-	(271)	(271)
Чистое изменение кредита/резерва	(2 880)	(274)	(162)	(3 316)	(117)	10	263	156
На 31 декабря 2023 года	18 894	1 365	1 815	22 074	347	106	1 544	1 997

7. Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Ипотека	Валовая балансовая стоимость				Оценочный резерв под кредитные убытки			
	Этап 1 (12-месячные ожидаемые кредитные убытки)	Этап 2 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Этап 3 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Итого	Этап 1 (12-месячные ожидаемые кредитные убытки)	Этап 2 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Этап 3 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Итого
<i>(в миллионах российских рублей)</i>								
На 1 января 2024 года	5 807	718	331	6 856	20	25	276	321
Переводы в Этап 1	178	(174)	(4)	-	9	(8)	(1)	-
Переводы в Этап 2	(164)	164	-	-	(2)	2	-	-
Переводы в Этап 3	(25)	(58)	83	-	-	(5)	5	-
Вновь созданные или приобретенные	912	-	-	912	3	-	-	3
Прекращение признания	(249)	(55)	(228)	(532)	(2)	(3)	(214)	(219)
Списание	-	-	(125)	(125)	-	-	(125)	(125)
Чистое изменение кредита/резерва	(539)	(50)	178	(411)	(10)	5	242	237
На 31 декабря 2024 года	5 920	545	235	6 700	18	16	183	217

Ипотека	Валовая балансовая стоимость				Оценочный резерв под кредитные убытки			
	Этап 1 (12- месячные ожидаемые кредитные убытки)	Этап 2 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Этап 3 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Итого	Этап 1 (12-месячные ожидаемые кредитные убытки)	Этап 2 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Этап 3 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Итого
<i>(в миллионах российских рублей)</i>								
На 1 января 2023 года	6 011	906	338	7 255	31	54	226	311
Переводы в Этап 1	183	(176)	(7)	-	16	(14)	(2)	-
Переводы в Этап 2	(197)	208	(11)	-	(3)	9	(6)	-
Переводы в Этап 3	(15)	(26)	41	-	-	(4)	4	-
Вновь созданные или приобретенные	799	-	-	799	2	-	-	2
Прекращение признания	(445)	(146)	(126)	(717)	(4)	(11)	(102)	(117)
Списание	-	-	(15)	(15)	-	-	(15)	(15)
Чистое изменение кредита/резерва	(529)	(48)	111	(466)	(22)	(9)	171	140
На 31 декабря 2023 года	5 807	718	331	6 856	20	25	276	321

7. Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

<i>Потребительские кредиты</i>	Валовая балансовая стоимость				Оценочный резерв под кредитные убытки			
	Этап 1 (12-месячные ожидаемые кредитные убытки)	Этап 2 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Этап 3 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Итого	Этап 1 (12-месячные ожидаемые кредитные убытки)	Этап 2 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Этап 3 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Итого
<i>(в миллионах российских рублей)</i>								
На 1 января 2024 года	4 173	181	295	4 649	111	24	253	388
Переводы в Этап 1	55	(55)	-	-	3	(3)	-	-
Переводы в Этап 2	(244)	244	-	-	(18)	18	-	-
Переводы в Этап 3	(163)	(39)	202	-	(8)	(13)	21	-
Вновь созданные или приобретенные	2 104	-	-	2 104	71	-	-	71
Прекращение признания	(488)	(22)	(95)	(605)	(14)	(3)	(85)	(102)
Списание	-	-	(57)	(57)	-	-	(57)	(57)
Чистое изменение кредита/резерва	(859)	(56)	75	(840)	(8)	19	202	213
На 31 декабря 2024 года	4 578	253	420	5 251	137	42	334	513

<i>Потребительские кредиты</i>	Валовая балансовая стоимость				Оценочный резерв под кредитные убытки			
	Этап 1 (12-месячные ожидаемые кредитные убытки)	Этап 2 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Этап 3 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Итого	Этап 1 (12-месячные ожидаемые кредитные убытки)	Этап 2 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Этап 3 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Итого
<i>(в миллионах российских рублей)</i>								
На 1 января 2023 года	1 708	155	345	2 208	89	30	308	427
Переводы в Этап 1	44	(44)	-	-	5	(5)	-	-
Переводы в Этап 2	(150)	151	(1)	-	(15)	16	(1)	-
Переводы в Этап 3	(55)	(29)	84	-	(8)	(14)	22	-
Вновь созданные или приобретенные	3 273	-	-	3 273	87	-	-	87
Прекращение признания	(286)	(18)	(85)	(389)	(13)	(4)	(77)	(94)
Списание	-	-	(78)	(78)	-	-	(78)	(78)
Чистое изменение кредита/резерва	(361)	(34)	30	(365)	(34)	1	79	46
На 31 декабря 2023 года	4 173	181	295	4 649	111	24	253	388

7. Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Кредиты на образование	Валовая балансовая стоимость				Оценочный резерв под кредитные убытки			
	Этап 1 (12-месячные ожидаемые кредитные убытки)	Этап 2 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Этап 3 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Итого	Этап 1 (12-месячные ожидаемые кредитные убытки)	Этап 2 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Этап 3 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Итого
<i>(в миллионах российских рублей)</i>								
На 1 января 2024 года	2	1	-	3	-	-	-	-
Переводы в Этап 1	1	(1)	-	-	-	-	-	-
Прекращение признания	-	-	-	-	-	-	-	-
Списание	-	-	-	-	-	-	-	-
Чистое изменение кредита/резерва	(2)	-	-	(2)	-	-	-	-
На 31 декабря 2024 года	1	-	-	1	-	-	-	-

Кредиты на образование	Валовая балансовая стоимость				Оценочный резерв под кредитные убытки			
	Этап 1 (12-месячные ожидаемые кредитные убытки)	Этап 2 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Этап 3 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Итого	Этап 1 (12-месячные ожидаемые кредитные убытки)	Этап 2 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Этап 3 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Итого
<i>(в миллионах российских рублей)</i>								
На 1 января 2023 года	7	1	-	8	-	-	-	-
Переводы в Этап 2	(1)	1	-	-	-	-	-	-
Прекращение признания	(3)	(1)	-	(4)	-	-	-	-
Списание	-	-	-	-	-	-	-	-
Чистое изменение кредита/резерва	(1)	-	-	(1)	-	-	-	-
На 31 декабря 2023 года	2	1	-	3	-	-	-	-

7. Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Финансовое воздействие обеспечения представлено путем отдельного раскрытия его стоимости для (i) активов, залоговое обеспечение которых и прочие меры повышения качества кредита равны балансовой стоимости актива или превышают ее («активы с избыточным заложенным обеспечением») и (ii) активов, залоговое обеспечение которых и прочие меры повышения качества кредита меньше балансовой стоимости актива («активы с недостаточным заложенным обеспечением»). Воздействие обеспечения по состоянию на 31 декабря 2024 года:

	Активы с избыточным обеспечением		Активы с недостаточным обеспечением	
	Балансовая сумма активов	Оценочная стоимость обеспечения	Балансовая сумма активов	Оценочная стоимость обеспечения
<i>(в миллионах российских рублей)</i>				
Кредиты на покупку автомобилей	22 436	41 626	4 275	3 760
Ипотечные кредиты	6 511	15 805	189	29
Факторинг	7 599	7 599	35 460	-
Кредиты, выданные крупным предприятиям	1 147	1 938	37 005	5 403
Кредиты, выданные малым и средним предприятиям	-	-	11	-
Потребительские кредиты	8	40	5 243	119
Кредиты на образование	-	-	1	-
Всего кредитов, выданных клиентам	37 701	67 008	82 184	9 311

Воздействие обеспечения на 31 декабря 2023 года:

	Активы с избыточным обеспечением		Активы с недостаточным обеспечением	
	Балансовая сумма активов	Оценочная стоимость обеспечения	Балансовая сумма активов	Оценочная стоимость обеспечения
<i>(в миллионах российских рублей)</i>				
Кредиты на покупку автомобилей	17 957	32 427	4 117	3 568
Ипотечные кредиты	6 379	15 326	477	32
Факторинг	6 161	6 161	24 575	-
Кредиты, выданные крупным предприятиям	733	1 648	31 138	3 221
Кредиты, выданные малым и средним предприятиям	-	-	13	-
Потребительские кредиты	-	1	4 649	-
Кредиты на образование	-	-	3	-
Всего кредитов, выданных клиентам	31 230	55 563	64 972	6 821

Справедливая стоимость залогового обеспечения в виде объектов жилой недвижимости по состоянию на конец отчетного периода была определена путем индексации сумм, определенных сотрудниками Группы на дату выдачи кредита, с учетом среднего прироста или снижения цен на объекты жилой недвижимости по городам и регионам. Справедливая стоимость других объектов недвижимости и прочих активов была определена на основании состояния или местонахождения активов, принятых в виде обеспечения.

При оценке справедливой стоимости обеспечения не учитывается низколиквидное обеспечение, а также обеспечение, справедливая стоимость которого не может быть надежно оценена.

7. Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Обеспечением может служить залог физических активов в форме имущества, товаров или драгоценных металлов, а также финансовые инструменты, такие как денежные средства, высококачественные инвестиции, ценные бумаги и страховые полисы. В зависимости от вида обеспечения применяются различные дисконты, отражающие его качество и ликвидность. Группа осуществляет упреждающее управление рисками путем диверсификации гарантий: физическое обеспечение, поручительства физических лиц и прочее. Кроме того, Группа улучшила свою политику в отношении принятия гарантий и залоговых обеспечений, и управления ими, а также их оценки (сбор данных по гарантиям и залоговому обеспечению, применение операционных процедур). В процессе одобрения кредита проводится оценка стоимости гарантий и залогового обеспечения, их юридической силы, а также способности поручителя исполнить свои обязательства. Профильные службы Банка несут ответственность за разработку и утверждение операционных процедур по проведению регулярной оценки гарантий и залогового обеспечения (автоматически или на основе мнения экспертов) как на этапе одобрения нового кредита, так и при повторном рассмотрении кредитной заявки на ежегодной основе.

Основной деятельностью Банка по предоставлению услуг факторинга является кредитование поставщиков путём выкупа краткосрочной дебиторской задолженности. Банк помогает снизить риски неплатежа для поставщиков, проверяя платежеспособность дебитора, устанавливая лимит на поставки в кредит конкретному дебитору и рекомендуя длительность отсрочки платежа. Преимуществом факторинга для клиентов Банка является отсутствие залога. При заключении договора факторинга банк не требует предоставления залога, открытия расчетных счетов поставщика и его дебиторов в одном из своих отделений, а также не проводит длительной проверки платежеспособности клиента.

Дебиторская задолженность по лизинговым контрактам Лизинг является финансовой услугой в виде предоставления в использование транспорта, спецоборудования, недвижимости для коммерческих и некоммерческих целей с правом дальнейшего выкупа. Лизинговые контракты включены в состав кредитов, выданных корпоративным клиентам, так как при кредитовании во временное пользование могут передаваться как денежные средства (денежная форма кредита), так и имущество (товарная форма кредита).

По состоянию на 31 декабря 2024 года дебиторская задолженность по лизинговым контрактам отсутствует.

Анализ дебиторской задолженности по лизинговым контрактам по состоянию на 31 декабря 2023 года представлен ниже:

	До 1 года	От 1 года до 2 лет	От 2 лет до 3 лет	От 3 лет до 4 лет	От 4 лет до 5 лет	Более 5 лет	Итого
<i>(в миллионах российских рублей)</i>							
Дебиторская задолженность по лизинговым контрактам	101	70	96	36	103	-	406
Незаработанный финансовый доход будущих периодов по лизинговым контрактам	(34)	(26)	(18)	(13)	(3)	-	(94)
Чистые инвестиции в лизинговые контракты	67	44	78	23	100	-	312
Оценочный резерв под кредитные убытки	(2)	(1)	(2)	(1)	(3)	-	(9)
Чистые инвестиции в лизинговые контракты (за вычетом резерва под кредитные убытки)	65	43	76	22	97	-	303

В таблице ниже раскрываются изменения в оценочном резерве под кредитные убытки и валовой балансовой стоимости кредитов и авансов клиентам, оцениваемых по амортизированной стоимости, произошедшие в интервале между началом и концом годового периода.

8. Инвестиции в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

В таблице ниже представлен анализ кредитного риска по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (включая сделки РЕПО), на 31 декабря 2024 года, для которых оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки признается на основании таблицы вероятности дефолта эмитента или эмиссии. Кредитный рейтинг основан преимущественно на рейтинге национальных агентств (АКРА, Эксперт РА, НРА), которые конвертируются до ближайшего эквивалентного значения по внутренней рейтинговой шкале.

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	31 декабря 2024 года	31 декабря 2023 года
Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ) с кредитным рейтингом от ruAAA- до ruAAA+	5 429	11 960
Балансовая (справедливая) стоимость облигаций Правительства Российской Федерации	5 429	11 960
Оценочный резерв под кредитные убытки	(18)	(40)
Корпоративные облигации с кредитным рейтингом от ruAAA- до ruAAA+ с кредитным рейтингом от ruAA- до ruAA+ с кредитным рейтингом от ruA- до ruA+	1 703 - -	3 004 521 494
Балансовая (справедливая) стоимость корпоративных облигаций	1 703	4 019
В том числе оценочный резерв под кредитные убытки	(6)	(19)
Итого инвестиции в долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (справедливая стоимость)	7 132	15 979
В том числе оценочный резерв под кредитные убытки	(24)	(59)

По состоянию на 31 декабря 2024 года и на 31 декабря 2023 года инвестиции в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, относятся к Этапу 1.

Инвестиции в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, не имеют обеспечения.

По состоянию на 31 декабря 2024 года ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, были предоставлены в качестве обеспечения третьим сторонам по срочным депозитам других банков и прочим заемным средствам в размере 492 млн рублей (31 декабря 2023 года: 551 млн рублей). См.Примечание 13.

8. Инвестиции в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (продолжение)

В таблице ниже объясняются изменения в оценочном резерве под кредитные убытки для долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход по состоянию на 31 декабря 2024 года:

	Валовая балансовая стоимость ценных бумаг			Оценочный резерв под кредитные убытки		
	Этап 1 (12-месячные ожидаемые кредитные убытки)	Этап 2 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Итого	Этап 1 (12-месячные ожидаемые кредитные убытки)	Этап 2 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Итого
Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ) на 1 января 2024 года	12 232	-	12 232	(40)	-	(40)
Вновь созданные или приобретенные	-	-	-	-	-	-
Прекращение признания в течение периода	(6 111)	-	(6 111)	20	-	20
Изменения в процентном доходе	(597)	-	(597)	2	-	2
на 31 декабря 2024 года	5 524	-	5 524	(18)	-	(18)
Корпоративные облигации на 1 января 2024 года	3 436	-	3 436	(19)	-	(19)
Вновь созданные или приобретенные	1 229	-	1 229	(4)	-	(4)
Прекращение признания в течение периода	(2 754)	-	(2 754)	17	-	17
Изменения в процентном доходе	(132)	-	(132)	-	-	-
на 31 декабря 2024 года	1 779	-	1 779	(6)	-	(6)
Итого по состоянию на 1 января 2024 года	15 668	-	15 668	(59)	-	(59)
Итого по состоянию на 31 декабря 2024 года	7 303	-	7 303	(24)	-	(24)

8. Инвестиции в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (продолжение)

В представленной ниже таблице объясняются изменения в оценочном резерве под кредитные убытки для долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход по состоянию на 31 декабря 2023 года:

	<i>Валовая балансовая стоимость ценных бумаг</i>			<i>Оценочный резерв под кредитные убытки</i>		
	Этап 1 (12-месячные ожидаемые кредитные убытки)	Этап 2 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Итого	Этап 1 (12-месячные ожидаемые кредитные убытки)	Этап 2 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Итого
Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)						
на 1 января 2023 года	13 318	-	13 318	(44)	-	(44)
Вновь созданные или приобретенные	2 821	-	2 821	(9)	-	(9)
Прекращение признания в течение периода	(2 089)	-	(2 089)	7	-	7
Изменения в процентном доходе	(1 818)	-	(1 818)	6	-	6
на 31 декабря 2023 года	12 232	-	12 232	(40)	-	(40)
Корпоративные облигации						
на 1 января 2023 года	3 168	212	3 380	(23)	(3)	(26)
Вновь созданные или приобретенные	2 951	-	2 951	(14)	-	(14)
Прекращение признания в течение периода	(2 623)	(212)	(2 835)	20	3	23
Изменения в процентном доходе	(60)	-	(60)	(2)	-	(2)
на 31 декабря 2023 года	3 436	-	3 436	(19)	-	(19)
Итого по состоянию на 1 января 2023 года	16 486	212	16 698	(67)	(3)	(70)
Итого по состоянию на 31 декабря 2023 года	15 668	-	15 668	(59)	-	(59)

8. Инвестиции в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (продолжение)

Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, не имеют обеспечения.

На 31 декабря 2024 года долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, выражены корпоративными акциями общей стоимостью 174 млн рублей (31 декабря 2023 года: 225 млн рублей). Для инвестиций, обращающихся на активных рынках, справедливая стоимость определяется на основе цены last bid на конец отчетного периода.

9. Инвестиции в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости

В таблице ниже представлен анализ долговых ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости, на 31 декабря 2024 года, для которых оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки признается на основании таблицы вероятности дефолта эмитента или эмиссии. Кредитный рейтинг основан преимущественно на рейтинге национальных агентств (АКРА, Эксперт РА, НРА), которые конвертируются до ближайшего эквивалентного значения по внутренней рейтинговой шкале.

В таблице ниже балансовая стоимость долговых ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости, на 31 декабря 2024 года также отражает максимальную подверженность Группы кредитному риску по данным активам:

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	31 декабря 2024 года	31 декабря 2023 года
Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ) с кредитным рейтингом от ruAAA- до ruAAA+	1 501	1 494
Валовая балансовая стоимость облигаций федерального займа Российской Федерации	1 501	1 494
Оценочный резерв под кредитные убытки	(5)	(5)
Балансовая стоимость	1 496	1 489
Корпоративные облигации с кредитным рейтингом от ruA- до ruA+	150	150
Валовая балансовая стоимость корпоративных облигаций	150	150
Оценочный резерв под кредитные убытки	(1)	(1)
Итого инвестиции в долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости (валовая балансовая стоимость)	1 651	1 644
Итого оценочный резерв под кредитные убытки	(6)	(6)
Итого инвестиции в долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости (балансовая стоимость)	1 645	1 638

По состоянию на 31 декабря 2024 года и на 31 декабря 2023 года инвестиции в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости, относятся к Этапу 1.

9. Инвестиции в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости (продолжение)

В представленной ниже таблице объясняются изменения в оценочном резерве под кредитные убытки для долговых ценных бумаг, оцениваемых по амортизационной стоимости по состоянию на 31 декабря 2024 года:

(в миллионах российских рублей)	Валовая балансовая стоимость			Оценочный резерв под кредитные убытки		
	Этап 1	Этап 2	Итого	Этап 1	Этап 2	Итого
Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)						
на 1 января 2024 года	1 494	-	1 494	(5)	-	(5)
Прекращение признания в течение периода	-	-	-	-	-	-
Изменения в процентном доходе	7	-	7	-	-	-
на 31 декабря 2024 года	1 501	-	1 501	(5)	-	(5)
Корпоративные облигации						
на 1 января 2024 года	150	-	150	(1)	-	(1)
Вновь созданные или приобретенные	-	-	-	-	-	-
Изменения в процентном доходе	-	-	-	-	-	-
на 31 декабря 2024 года	150	-	150	(1)	-	(1)
Итого по состоянию на 1 января 2024 года	1 644	-	1 644	(6)	-	(6)
Итого по состоянию на 31 декабря 2024 года	1 651	-	1 651	(6)	-	(6)

Ниже представлена сопоставимая информация по состоянию на 31 декабря 2023 года.

(в миллионах российских рублей)	Валовая балансовая стоимость			Оценочный резерв под кредитные убытки		
	Этап 1	Этап 2	Итого	Этап 1	Этап 2	Итого
Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)						
на 1 января 2023 года	1 489	-	1 489	(5)	-	(5)
Прекращение признания в течение периода	-	-	-	-	-	-
Изменения в процентном доходе	5	-	5	-	-	-
на 31 декабря 2023 года	1 494	-	1 494	(5)	-	(5)
Корпоративные облигации						
на 1 января 2023 года	150	-	150	-	-	-
Вновь созданные или приобретенные	-	-	-	(1)	-	(1)
Изменения в процентном доходе	-	-	-	-	-	-
на 31 декабря 2023 года	150	-	150	(1)	-	(1)
Итого по состоянию на 1 января 2023 года	1 639	-	1 639	(5)	-	(5)
Итого по состоянию на 31 декабря 2023 года	1 644	-	1 644	(6)	-	(6)

Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости, не имеют обеспечения.

По состоянию на 31 декабря 2024 года инвестиции в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости, были предоставлены в качестве обеспечения третьим сторонам по срочным депозитам других банков и прочим заемным средствам в сумме 1 496 млн рублей (31 декабря 2023 года: 943 млн рублей). См. Примечание 13.

10. Основные средства, нематериальные активы и активы в форме права пользования

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	Прим	Здания и улучшения имущества	Офисное и компьютерное оборудование	Итого основные средства	Нематериальные активы	Итого
Балансовая стоимость на 1 января 2023 года		1 296	1 142	2 438	1 014	3 452
Поступления		37	174	211	261	472
Выбытия		-	(73)	(73)	(1)	(74)
Переоценка		30	-	30	-	30
Балансовая стоимость на 31 декабря 2023 года		1 363	1 243	2 606	1 274	3 880
Накопленная амортизация						
Остаток по состоянию на 1 января 2023 года		(380)	(703)	(1 083)	(231)	(1 314)
Амортизационные отчисления	23	(53)	(134)	(187)	(75)	(262)
Выбытия		-	73	73	1	74
Переоценка		(8)	-	(8)	-	(8)
Остаток по состоянию на 31 декабря 2023 года		(441)	(764)	(1 205)	(305)	(1 510)
Чистая балансовая стоимость на 31 декабря 2023 года		922	479	1 401	969	2 370
Балансовая стоимость на 1 января 2024 года		1 363	1 243	2 606	1 274	3 880
Поступления		690	244	934	482	1 416
Выбытия		-	(29)	(29)	-	(29)
Переоценка		136	-	136	-	136
Балансовая стоимость на 31 декабря 2024 года		2 189	1 458	3 647	1 756	5 403
Накопленная амортизация						
Остаток по состоянию на 1 января 2024 года		(441)	(764)	(1 205)	(305)	(1 510)
Амортизационные отчисления	23	(69)	(131)	(200)	(121)	(321)
Выбытия		-	29	29	-	29
Переоценка		(24)	-	(24)	-	(24)
Остаток по состоянию на 31 декабря 2024 года		(534)	(866)	(1 400)	(426)	(1 826)
Чистая балансовая стоимость на 31 декабря 2024 года		1 655	592	2 247	1 330	3 577

Переоценка зданий по справедливой стоимости на 31 декабря 2024 года проведена независимыми оценщиками, обладающими необходимыми лицензиями и профессиональной квалификацией.

В случае если бы активы были отражены по стоимости приобретения за вычетом амортизации, балансовая стоимость зданий по состоянию на 31 декабря 2024 года составила бы 1 423 млн рублей (31 декабря 2023 года: 783 млн рублей).

Справедливая стоимость земли и зданий относится к 3 уровню иерархии справедливой стоимости и представлена в Примечании 2424.

11. Прочие финансовые активы

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	31 декабря 2024 года	31 декабря 2023 года
Дебиторская задолженность	547	792
Средства в расчетах с платежными системами и по конверсионным операциям	403	196
Обеспечительные платежи по программе лояльности	149	-
Производные финансовые активы	16	10
Итого прочие финансовые активы	1 115	998
Оценочный резерв под кредитные убытки	(324)	(617)
Итого прочие финансовые активы за вычетом резерва	791	381

Основными факторами, которые Группа принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении дебиторской задолженности, являются ее просроченный статус и возможность реализации залогового обеспечения, при наличии такового.

Анализ изменения оценочного резерва под кредитные убытки по прочим финансовым активам. Изменения оценочного резерва под кредитные убытки за 12 месяцев 2024 года и за 12 месяцев 2023 года могут быть представлены следующим образом.

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	2024	2023
Величина оценочного резерва под кредитные убытки по состоянию на 1 января	617	280
Чистое (восстановление)/создание	(293)	337
Величина оценочного резерва под кредитные убытки по состоянию на конец периода	324	617

12. Прочие активы

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	31 декабря 2024 года	31 декабря 2023 года
Предоплата и расходы будущих периодов	1 961	1 079
Драгоценные металлы	557	234
Обеспечение, полученное в собственность за неплатежи	422	380
Предоплата по налогам и сборам	89	13
Прочее	27	57
Итого прочие активы	3 056	1 763
Оценочный резерв под кредитные убытки	(95)	(150)
Итого прочие активы за вычетом резерва	2 961	1 613

12. Прочие активы (продолжение)

Анализ изменения оценочного резерва под кредитные убытки по прочим активам. Изменения оценочного резерва под кредитные убытки за 12 месяцев 2024 года и за 12 месяцев 2023 года могут быть представлены следующим образом.

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	2024	2023
Величина оценочного резерва под кредитные убытки по состоянию на 1 января	150	102
Чистое (восстановление)/ создание	(55)	48
Величина оценочного резерва под кредитные убытки по состоянию на конец периода	95	150

Обеспечение, полученное в собственность за неплатежи, представляет собой объекты недвижимости, автомобили и прочее имущество, полученные Группой при урегулировании просроченных кредитов. В настоящее время Группа оценивает возможность реализации этих активов в обозримом будущем.

13. Средства других банков

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	31 декабря 2024 года	31 декабря 2023 года
Договоры продажи и обратного выкупа с другими банками	17 591	19 504
Краткосрочные депозиты других банков	635	-
Счета типа «Лоро»	16	12
Итого средства других банков	18 242	19 516

Заложенные бумаги под договоры продажи и обратного выкупа с другими банками по состоянию на 31 декабря 2024 года составляют 1 988 млн рублей (31 декабря 2023 года – 1 494 млн рублей), (См. Примечание 8, 9). Средства по договорам продажи и обратного выкупа по состоянию на 31 декабря 2024 и 31 декабря 2023 года частично привлечены под КСУ (см. Примечание 22).

14. Средства клиентов

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	31 декабря 2024 года	31 декабря 2023 года
Юридические лица		
- Текущие/расчетные счета	12 138	49 938
- Срочные депозиты	72 378	57 367
Физические лица		
- Текущие счета/счета до востребования	10 667	7 230
- Срочные вклады	21 764	20 286
Цифровые финансовые активы	1 003	-
Итого средства клиентов	117 950	134 821

15. Прочие финансовые обязательства

Прочие финансовые обязательства включают следующие статьи:

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	Прим.	31 декабря 2024 года	31 декабря 2023 года
Обязательства по аренде		820	818
Расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры		487	40
Предоплаченные комиссии клиентов по кредитам		372	-
Обязательства по программе лояльности		134	102
Незавершенные расчеты по конверсионным операциям		76	-
Кредиторская задолженность		68	76
Производные финансовые обязательства		27	19
Итого прочие финансовые обязательства		1 984	1 055

16. Прочие обязательства

Прочие обязательства включают следующие статьи:

<i>(в миллионах российских рублей)</i>		31 декабря 2024 года	31 декабря 2023 года
Расчеты по выданным банковским гарантиям		1 834	1 070
Начисленные затраты на вознаграждения работникам		1 069	600
Налоги к уплате за исключением налога на прибыль		403	175
Резерв по условным обязательствам		251	178
Расчеты по социальному страхованию и обеспечению		55	45
Прочее		42	42
Итого прочие обязательства		3 654	2 110

В состав резерва по условным обязательствам входит резерв по условным обязательствам кредитного характера и резерв по судебным делам. Резерв по обязательствам кредитного характера представляет собой специальные резервы, созданные на случай убытков, понесенных по финансовым гарантиям и обязательствам о предоставлении кредита заемщикам, чье финансовое положение ухудшилось.

17. Процентные доходы и расходы, рассчитанные по методу эффективной процентной ставки, и прочие аналогичные доходы

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	2024	2023
Процентные доходы, рассчитанные по методу эффективной процентной ставки		
Кредиты и авансы клиентам	18 865	9 257
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	2 159	1 324
Средства в других банках	2 113	1 951
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	276	161
Итого процентные доходы, рассчитанные по методу эффективной процентной ставки	23 413	12 693
Прочие аналогичные доходы		
Дебиторская задолженность по лизинговым контрактам	12	105
Итого прочие аналогичные доходы	12	105
Итого процентные доходы	23 425	12 798
Процентные расходы, рассчитанные по методу эффективной процентной ставки		
Текущие счета и депозиты юридических лиц	(10 800)	(4 438)
Текущие счета и депозиты физических лиц	(2 705)	(1 460)
Счета и депозиты банков	(1 375)	(535)
Задолженность перед Минфином России	(44)	(1)
Итого процентные расходы, рассчитанные по методу эффективной процентной ставки	(14 924)	(6 434)
Прочие аналогичные расходы		
Процентные расходы по обязательствам по аренде	(60)	(50)
Итого прочие аналогичные расходы	(60)	(50)
Итого процентные расходы	(14 984)	(6 484)
Чистый процентный доход	8 441	6 314

18. Комиссионные доходы и расходы

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	2024	2023
Комиссионные доходы		
Финансовые гарантии выданные	849	544
Расчетные операции	337	258
Комиссионные за выполнение функций валютного контроля	162	84
Операции с ценными бумагами	16	51
Кассовые операции	13	10
Вознаграждение по агентским договорам	9	31
Прочее	70	3
Итого комиссионных доходов	1 456	981
Комиссионные расходы		
Расчетные операции	(241)	(131)
Операции с ценными бумагами	(34)	(41)
Операции с иностранной валютой на бирже	(6)	(6)
Кассовые операции	(6)	(4)
Прочее	(10)	(11)
Итого комиссионные расходы	(297)	(193)
Чистый комиссионный доход	1 159	788

19. Расходы на персонал

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	2024	2023
Вознаграждения сотрудников	(4 414)	(2 909)
Налоги и отчисления по заработной плате	(917)	(681)
Прочее	(53)	(53)
Итого расходы на персонал	(5 384)	(3 643)

20. Прочие общехозяйственные и административные расходы

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	Прим.	2024	2023
Услуги связи и сопровождение IT		(914)	(761)
Амортизация основных средств и активов в форме права пользования	10	(485)	(429)
Административные расходы		(426)	(354)
Прочие налоги, кроме налога на прибыль		(247)	(295)
Ремонт и эксплуатация		(178)	(140)
Амортизация программного обеспечения и прочих нематериальных активов	10	(121)	(75)
Профессиональные услуги		(109)	(69)
Расходы, связанные с охранными услугами		(84)	(76)
Рекламные и маркетинговые услуги		(41)	(42)
Амортизация активов в операционной аренде		(34)	(30)
Страхование		(27)	(27)
Прочее		(77)	(45)
Итого прочие общехозяйственные и административные расходы		(2 743)	(2 343)

21. Налог на прибыль

(в миллионах российских рублей)

	2024	2023
Расход по текущему налогу на прибыль	351	210
Изменение величины отложенных налоговых активов/отложенных налоговых обязательств вследствие возникновения и восстановления временных разниц и изменений оценочного резерва	(93)	(109)
Расход по налогу на прибыль	258	101

С 1 января 2025 года ставка налога для российских компаний в соответствии с Федеральным законом № 176-ФЗ от 12 июля 2024 года «О внесении изменений в части первую и вторую Налогового кодекса Российской Федерации, отдельные законодательные акты Российской Федерации и признании утратившими силу отдельных положений законодательных актов Российской Федерации» была увеличена с 20% до 25%.

Эффект от изменения ставки отражен в консолидированном отчете о финансовом положении в составе отложенных налоговых активов и отложенных налоговых обязательствах, консолидированном отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе в составе расходов по налогу на прибыль.

В соответствии с п. 35 МСФО (IAS)12 «Налоги на прибыль» Банк признал отложенный налоговый актив в отношении неиспользованных налоговых убытков или налоговых льгот, так как у него имеются в достаточном объеме налогооблагаемые временные разницы и существует убедительное свидетельство того, что в будущем возникнет достаточная налогооблагаемая прибыль, против которой Банк сможет зачесть неиспользованные налоговые убытки или неиспользованные налоговые льготы. По состоянию на 31 декабря 2024 сумма отложенного налогового актива на убытки прошлых лет составила 2 148 млн рублей (31 декабря 2023 года 1 555 млн рублей). Сумма непризнанного налогового актива по состоянию на 31 декабря 2024 года составила 816 млн рублей (31 декабря 2023 года 333 млн рублей).

Расчет эффективной ставки по налогу на прибыль за год, закончившийся 31 декабря

(в миллионах российских рублей)

	2024	%	2023	%
Прибыль до налогообложения	1 428		425	
Налог на прибыль, рассчитанный в соответствии с действующей ставкой по налогу на прибыль	286	20,0	85	20,0
Доход, облагаемый по более низкой ставке	(117)	(8,2)	(69)	(16,2)
Чистый эффект изменения ставки налога	441	30,9	-	-
Расходы, не уменьшающие налогооблагаемую прибыль	(352)	(24,6)	85	20,0
Расход по налогу на прибыль	258	18,1	101	23,8

Временные разницы, возникающие между стоимостью активов и обязательств, отраженной в консолидированной финансовой отчетности, и суммами, используемыми для целей расчета налогооблагаемой базы, приводят к возникновению отложенных налоговых активов по состоянию на 31 декабря 2024 года и 31 декабря 2023 года.

Срок использования временных разниц, уменьшающих размер налогооблагаемой базы по налогу на прибыль, не ограничен действующим налоговым законодательством Российской Федерации.

21. Налог на прибыль (продолжение)

Изменение величины временных разниц в течение 2024 года может быть представлено следующим образом:

	Остаток по состоянию на 1 января 2024 года	Отражено в составе прибыли или убытка	Отражено в составе прочего совокупного дохода	Влияние увеличения ставки налога до 25% на статьи отчета о прибыли или убытке	Влияние увеличения ставки налога до 25% на статьи прочего совокупного дохода	Остаток по состоянию на 31 декабря 2024 года
<i>(в миллионах российских рублей)</i>						
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу						
Инвестиции в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	260	(149)	30	(37)	8	112
Кредиты и авансы клиентам	(18)	(19)	-	(9)	-	(46)
Прочие активы	15	(133)	(39)	(27)	(10)	(194)
Прочие обязательства	73	272	-	86	-	431
Убытки прошлых лет	1 555	163	-	430	-	2 148
Чистый отложенный налоговый актив/(обязательство)	1 885	134	(9)	443	(2)	2 451
Признанный отложенный налоговый актив (налоговые убытки, перенесенные на будущие периоды)	1 222	(320)	-	430	-	1 332
Налоговое воздействие временных разниц, (увеличивающих)/уменьшающих налогооблагаемую базу	330	(29)	(9)	13	(2)	303
Итого чистый отложенный налоговый актив/ (обязательство)	1 552	(349)	(9)	443	(2)	1 635

21. Налог на прибыль (продолжение)

Изменение величины временных разниц в течение 2023 года может быть представлено следующим образом:

	Остаток по состоянию на 1 января 2023 года	Отражено в составе прибыли или убытка	Отражено в составе прочего совокупного дохода	Остаток по состоянию на 31 декабря 2023 года
<i>(в миллионах российских рублей)</i>				
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу				
Инвестиции в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	414	(97)	(57)	260
Кредиты и авансы клиентам	(50)	32	-	(18)
Прочие активы	(16)	31		15
Прочие обязательства	71	2		73
Убытки прошлых лет	1 417	138	-	1 555
Чистый отложенный налоговый актив/(обязательство)	1 836	106	(57)	1 885
Признанный отложенный налоговый актив (налоговые убытки, перенесенные на будущие периоды)	1 085	141	(4)	1 222
Налоговое воздействие временных разниц, (увеличивающих)/уменьшающих налогооблагаемую базу	419	(32)	(57)	330
Итого чистый отложенный налоговый актив/ (обязательство)	1 504	109	(61)	1 552

22. Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств

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

- взаимозачитываются в консолидированном отчете о финансовом положении Группы; или
- являются предметом юридически действительного генерального соглашения о взаимозачете или аналогичных соглашений, которые распространяются на схожие финансовые инструменты, вне зависимости от того, взаимозачитываются ли они в консолидированном отчете о финансовом положении.

Схожие соглашения включают соглашения о клиринге производных финансовых инструментов, глобальные генеральные соглашения для сделок «РЕПО» и глобальные генеральные соглашения о предоставлении в заем ценных бумаг. Схожие финансовые инструменты включают производные финансовые инструменты, сделки «РЕПО», сделки «обратного РЕПО», соглашения о заимствовании и предоставлении в заем ценных бумаг.

22. Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств (продолжение)

Клиринговый сертификат участия (КСУ) – неэмиссионная документарная предъявительская ценная бумага с обязательным централизованным хранением, выдаваемая клиринговой организацией, сформировавшей имущественный пул, и удостоверяющая право ее владельца требовать от клиринговой организации выплаты ее номинальной стоимости при наступлении определенных условий. Указанные права и условия их осуществления должны содержаться в документе, подлежащем обязательному централизованному хранению. Клиринговые сертификаты участия не выдаются на руки владельцу таких ценных бумаг.

Учет и переход прав на клиринговые сертификаты участия осуществляются в соответствии с правилами, установленными Гражданским кодексом Российской Федерации и Федеральным законом от 22 апреля 1996 года № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг» для бездокументарных ценных бумаг.

Суммарная номинальная стоимость клиринговых сертификатов участия должна соответствовать определенной в соответствии с договором об имущественном пуле стоимости имущества, переданного этим участником пула в имущественный пул.

КСУ используется для РЕПО с центральным контрагентом (ЦК). РЕПО с Центральным контрагентом позволяет заключать сделки вне взаимных лимитов под гарантии исполнения со стороны Национального Клирингового Центра (НКЦ).

Операции с производными финансовыми инструментами Группы, которые не осуществляются на бирже, проводятся в соответствии с генеральными соглашениями о взаимозачете Международной ассоциации дилеров по свопам и производным финансовым инструментам (ISDA). В основном, в соответствии с данными соглашениями суммы, подлежащие выплате каждым контрагентом в определенный день в отношении незавершенных операций в одной и той же валюте, формируют единую чистую сумму, которая подлежит уплате одной стороной другой стороне. При определенных обстоятельствах, например, при возникновении кредитного события, такого как дефолт, все незавершенные операции в соответствии с соглашением прекращаются, оценивается стоимость на момент прекращения, и только единственная чистая сумма оплачивается или подлежит выплате в расчетных операциях.

Сделки «РЕПО», сделки «обратного РЕПО», соглашения о заимствовании и предоставлении в заем ценных бумаг Группы являются предметом генеральных соглашений с условиями взаимозачета, которые аналогичны генеральным соглашениям о взаимозачете Международной ассоциации дилеров по свопам и производным финансовым инструментам (ISDA).

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

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

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

22. Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств (продолжение)

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

Виды финансовых активов/ финансовых обязательств (в миллионах российских рублей)	Полные суммы признанных финансовых активов/ (обязательств)	Полные суммы признанных финансовых активов/обязательств, которые были взаимозачтены в консолидированном отчете о финансовом положении	Чистая сумма финансовых активов/ (обязательств) в консолидированном отчете о финансовом положении	Суммы, которые не были взаимозачтены в консолидированном отчете о финансовом положении		Чистая сумма
				Финансовые инструменты	Денежное обеспечение полученное	
Сделки «обратного РЕПО», соглашения о заимствовании ценных бумаг или схожие соглашения	20 617	-	20 617	(20 430)	-	187
Всего финансовых активов	20 617	-	20 617	(20 430)	-	187
Сделки «РЕПО», соглашения о предоставлении в заем ценных бумаг или схожие соглашения	(1 875)	-	(1 875)	1 988	-	113
Всего финансовых обязательств	(1 875)	-	(1 875)	1 988	-	113

По состоянию на 31 декабря 2024 года Группа имеет 4 018 823 541 шт. выпущенных КСУ (на 31 декабря 2023 года: 550 589 843 штук). Стоимость 1 КСУ составляет 1 рубль.

По состоянию на 31 декабря 2024 года в обеспечение по клиринговым сертификатам участия (КСУ) переданы корпоративные облигации, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в количестве 54 223 шт. (на 31 декабря 2023 года: государственные облигации – 239 571 шт.). Справедливая стоимость данных ценных бумаг по МСФО по состоянию на 31 декабря 2024 года составила 53 млн рублей (на 31 декабря 2023 года: 639 млн рублей). Группа также передала в обеспечение по КСУ корпоративные облигации, полученные по сделкам обратного РЕПО в количестве 1 732 568 шт, а также денежные средства в размере 200 млн юаней (2 685 млн рублей).

По состоянию на 31 декабря 2024 года номинальная стоимость КСУ, переданных в обеспечение по сделкам прямого РЕПО составила 15 542 млн рублей, балансовая стоимость связанных обязательств составила 15 715 млн рублей (на 31 декабря 2023 года: 18 000 млн рублей и 18 065 млн рублей соответственно) (Примечание 13).

По состоянию на 31 декабря 2024 года номинальная стоимость КСУ, полученных по сделкам обратного РЕПО составила 17 795 млн рублей.

22. Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств (продолжение)

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

Виды финансовых активов/ финансовых обязательств (в миллионах российских рублей)	Полные суммы признанных финансовых активов/ (обязательств)	Полные суммы признанных финансовых активов/обязательств, которые были взаимозачтены в консолидированном отчете о финансовом положении	Чистая сумма финансовых активов/ (обязательств) в консолидированном отчете о финансовом положении	Суммы, которые не были взаимозачтены в консолидированном отчете о финансовом положении		Чистая сумма
				Финансовые инструменты	Денежное обеспечение полученное	
Сделки «обратного РЕПО», соглашения о заимствовании ценных бумаг или схожие соглашения	35 887	-	35 887	(36 033)	-	(146)
Всего финансовых активов	35 887	-	35 887	(36 033)	-	(146)
Сделки «РЕПО», соглашения о предоставлении в заем ценных бумаг или схожие соглашения	(1 439)	-	(1 439)	1 494	-	55
Всего финансовых обязательств	(1 439)	-	(1 439)	1 494	-	55

22. Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств (продолжение)

Чистые суммы финансовых активов и финансовых обязательств, представленных в консолидированном отчете о финансовом положении, раскрытых в ранее приведенных таблицах, относятся к статьям «Денежные средства и их эквиваленты», «Средства других банков».

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

- активы и обязательства, возникающие в результате сделок «РЕПО» – амортизированная стоимость и справедливая стоимость.

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

Виды финансовых активов/ финансовых обязательств (в миллионах российских рублей)	Чистая сумма	Наименование показателя в консолидированном отчете о финансовом положении	Балансовая стоимость в консолидированном отчете о финансовом положении	Финансовый актив/ обязательств, не являющиеся предметом раскрытия информации о взаимозачете	Прим.
Дебиторская задолженность по сделкам «обратного РЕПО»	20 617	Денежные средства и их эквиваленты	20 617	-	7
Кредиторская задолженность по сделкам «РЕПО»	(1 875)	Средства других банков	(1 875)	-	14

В таблице далее представлена выверка чистых сумм финансовых активов и финансовых обязательств, представленных в консолидированном отчете о финансовом положении, как представлено ранее, и показателей, представленных в консолидированном отчете о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2023 года.

Виды финансовых активов/ финансовых обязательств (в миллионах российских рублей)	Чистая сумма	Наименование показателя в консолидированном отчете о финансовом положении	Балансовая стоимость в консолидированном отчете о финансовом положении	Финансовый актив/ обязательств, не являющиеся предметом раскрытия информации о взаимозачете	Прим.
Дебиторская задолженность по сделкам «обратного РЕПО»	35 887	Денежные средства и их эквиваленты	35 887	-	7
Кредиторская задолженность по сделкам «РЕПО»	(1 439)	Средства других банков	(1 439)	-	14

23. Передача финансовых активов

Операции продажи и обратного выкупа По состоянию на 31 декабря 2024 года у Группы есть инвестиции в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход в размере 492 млн рублей и есть инвестиции в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости в размере 1 496 млн рублей, которые являлись обязательством Группы по обратному выкупу ценных бумаг по установленной ранее цене. (31 декабря 2023 года: инвестиции в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход в размере 551 млн рублей и инвестиции в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости в размере 943 млн рублей). См. Примечание 13, где раскрыта балансовая стоимость обязательств по этим продажам и операциям обратного выкупа. Средства по договорам продажи и обратного выкупа по состоянию на 31 декабря 2024 года частично привлечены под КСУ в объеме 15 542 млн рублей (31 декабря 2023 года: 18 000 млн рублей) (см. Примечание 13).

Таблица ниже содержит информацию о финансовых активах, переданных без прекращения признания, и заложенных активах:

		2024		2023	
		Балансовая стоимость активов на конец года	Балансовая стоимость соответ- ствующих обязательств	Балансовая стоимость активов на конец года	Балансовая стоимость соответ- ствующих обязательств
(в миллионах российских рублей)	Прим.				
Инвестиции в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	0	492	462	551	535
Инвестиции в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	9	1 496	1 413	943	904
Итого		1 988	1 875	1 494	1 439

По состоянию на 31 декабря 2024 года Группа совершала операции обратного репо. Таблица ниже содержит информацию по данным операциям.

		2024	
		Балансовая стоимость активов на конец года	Справедливая стои- мость ценных бумаг, полученных в качестве обеспечения
(в миллионах российских рублей)	Прим.		
Денежные средства и их эквиваленты	7	20 617	20 430
Итого		20 617	20 430

По состоянию на 31 декабря 2023 года Группа совершала операции обратного репо. Таблица ниже содержит информацию по данным операциям.

		2023	
		Балансовая стоимость активов на конец года	Справедливая стои- мость ценных бумаг, полученных в качестве обеспечения
(в миллионах российских рублей)	Прим.		
Денежные средства и их эквиваленты	7	35 887	36 033
Итого		35 887	36 033

24. Раскрытие информации о справедливой стоимости

Результаты оценки справедливой стоимости анализируются и распределяются по уровням иерархии справедливой стоимости следующим образом: (i) к 1 Уровню относятся оценки по котировкам ценам (некорректируемым) на активных рынках для идентичных активов или обязательств, (ii) ко 2 Уровню – полученные с помощью методов оценки, в котором все используемые существенные исходные данные, прямо или косвенно являются наблюдаемыми для актива или обязательства (т. е., например, цены), и (iii) оценки 3 Уровня, которые являются оценками, не основанными на наблюдаемых рыночных данных (т. е. основаны на ненаблюдаемых исходных данных). Для распределения финансовых инструментов по категориям иерархии справедливой стоимости руководство использует профессиональные суждения. Если для оценки справедливой стоимости используются наблюдаемые исходные данные, требующие значительных корректировок, эта оценка относится к 3 Уровню. Значимость используемых исходных данных оценивается для всей совокупности оценки справедливой стоимости.

(а) Повторные оценки справедливой стоимости

Повторные оценки справедливой стоимости представляют собой оценки, требуемые или допускаемые стандартами учета к раскрытию в консолидированном отчете о финансовом положении на конец каждого отчетного периода.

В таблице ниже представлены следующие уровни оценки справедливой стоимости:

	31 декабря 2024 года			31 декабря 2023 года		
	Котировки на активном рынке	Методы оценки, использу- ющие не- рыночные исходные данные	Итого	Котировки на активном рынке	Методы оценки, использу- ющие не- рыночные исходные данные	Итого
<i>(в миллионах российских рублей)</i>						
АКТИВЫ, МНОГОКРАТНО ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ	7 306	1 655	8 961	16 204	922	17 126

Справедливая стоимость акций определена путем умножения количества акций на рыночную стоимость одной акции, поскольку доля акций незначительна. Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, отнесены к уровню 1, оценка по которым проводится с использованием котировок на активном рынке торгов.

24. Раскрытие информации о справедливой стоимости (продолжение)

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

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

	31 декабря 2024 года				31 декабря 2023 года			
	Котировки на активном рынке	Методы оценки, использующие доступные данные рынка	Методы оценки, использующие нерыночные исходные данные	Балансовая стоимость	Котировки на активном рынке	Методы оценки, использующие доступные данные рынка	Методы оценки, использующие нерыночные исходные данные	Балансовая стоимость
<i>(в миллионах российских рублей)</i>								
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ	4 420	7 843	132 140	148 405	3 102	21 533	125 946	152 260

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

	31 декабря 2024 года				31 декабря 2023 года			
	Котировки на активном рынке	Методы оценки, использующие доступные данные рынка	Методы оценки, использующие нерыночные исходные данные	Балансовая стоимость	Котировки на активном рынке	Методы оценки, использующие доступные данные рынка	Методы оценки, использующие нерыночные исходные данные	Балансовая стоимость
<i>(в миллионах российских рублей)</i>								
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	-	23 272	112 923	138 176	-	57 263	95 656	155 392

24. Раскрытие информации о справедливой стоимости (продолжение)

Оценка справедливой стоимости других статей консолидированного отчета о финансовом положении на Уровне 3 иерархии справедливой стоимости была выполнена с помощью метода дисконтированных потоков денежных средств.

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

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

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

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