

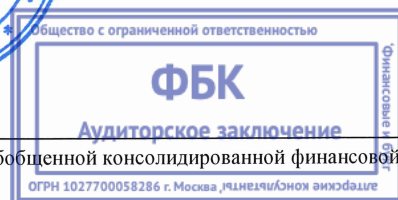
(в тысячах рублей)	Прим.	2024	2023
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	8	426 720 442	619 757 914
Обязательные резервы на счетах в центральном банке		26 293 722	12 217 647
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	9	181 344 664	137 014 322
Средства в других банках	10	164 760 407	336 221 546
Кредиты и авансы клиентам	11	8 582 918 980	6 183 269 267
Инвестиции	12	1 317 345 442	847 225 894
Инвестиции, переданные без прекращения признания	12	208 883 840	-
Инвестиции в ассоциированные компании		1 785 000	-
Прочие финансовые активы	13	47 444 831	40 663 608
Прочие активы	14	78 839 849	45 564 839
Основные средства, нематериальные активы и активы в форме права пользования	15	205 481 377	122 827 758
Текущие требования по налогу на прибыль		4 019 984	400 210
Отложенный налоговый актив	25	53 629 219	53 803 191
Итого активов		11 299 467 757	8 398 966 196
Обязательства			
Средства других банков	16	631 110 263	341 959 846
Средства клиентов	17	9 116 322 612	6 692 380 959
Выпущенные долговые ценные бумаги	18	218 830 179	229 299 654
Прочие заимствования		118 071 592	152 167 132
Прочие финансовые обязательства	19	169 935 442	129 419 879
Прочие обязательства	20	41 009 577	45 961 128
Текущие обязательства по налогу на прибыль		1 185 962	1 047 507
Отложенное налоговое обязательство	25	6 704 557	4 290 993
Итого обязательств		10 303 170 184	7 596 527 098
Собственный капитал			
Уставный капитал	21	62 677 934	62 677 934
Эмиссионный доход	21	11 525 541	11 525 541
Прочие капитальные инструменты		78 050 765	73 938 785
Фонд переоценки по справедливой стоимости инвестиций, оцениваемых по ССПСД		(2 495 994)	9 921 226
Фонд переоценки основных средств		2 155 779	264 076
Фонд накопленных курсовых разниц		(27 305 810)	(26 160 244)
Нераспределенная прибыль		871 511 589	670 199 412
Чистые активы, принадлежащие собственникам Группы		996 119 804	802 366 730
Неконтролирующая доля		177 769	72 368
Итого собственный капитал		996 297 573	802 439 098
Итого обязательств и собственного капитала		11 299 467 757	8 398 966 196

29 апреля 2025 года

И.В. Пятков
И.о. Председателя Правления



М.В. Шейко
И.о. Главного бухгалтера



- (i) активы и обязательства по каждому отчету о финансовом положении пересчитываются по обменному курсу на конец отчетного периода;
- (ii) доходы и расходы пересчитываются по среднему обменному курсу (если данный средний курс не является обоснованно приближенным к накопленному эффекту курсов на даты операций, то доходы и расходы пересчитываются по курсу на даты операций);
- (iii) компоненты собственных средств пересчитываются по исторической стоимости;
- (iv) все курсовые разницы отражаются в составе прочего совокупного дохода.

В случае потери контроля над иностранной компанией, ранее отраженные курсовые разницы, возникающие в результате пересчета в другую валюту представления отчетности, должны быть перенесены из прочего совокупного дохода в прибыль или убыток за год в качестве прибыли или убытка от выбытия. При частичном выбытии дочерней компании без потери контроля относящиеся к нему накопленные курсовые разницы реклассифицируются на неконтролирующую долю в составе собственных средств.

За 31 декабря 2024 года официальный обменный курс, использованный для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 101.6797 рубля за 1 доллар США (2023 г.: 89.6883 рублей за 1 доллар США), средний обменный курс в 2024 г. составил 92.5652 рубля за 1 доллар США (2023 г.: 85.2466 рубля за 1 доллар США).

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 или уплачена при передаче обязательства при совершении обычной сделки между участниками рынка на дату такой оценки. Лучшим подтверждением справедливой стоимости является цена на активном рынке. Активный рынок – это рынок, на котором проводятся сделки с активами или обязательствами с достаточной частотой и в объемах, обеспечивающих информацию о ценах на постоянной основе.

Справедливая стоимость финансовых инструментов, обращающихся на активном рынке, оценивается как произведение котированной цены на отдельный актив или обязательство на их количество, которое имеется в распоряжении организации. Так обстоит дело даже в том случае, если обычный суточный торговый оборот рынка не является достаточным для поглощения имеющегося количества, а размещение заказов на продажу позиций в отдельной сделке может повлиять на котированную цену. Для определения справедливой стоимости использовалась котированная рыночная цена, которую руководство рассматривает как наиболее репрезентативную для справедливой стоимости.

Портфель производных финансовых инструментов или прочих финансовых активов и обязательств, не обращающихся на активном рынке, оценивается по справедливой стоимости группы финансовых активов или финансовых обязательств на основе цены, которая могла быть получена при продаже чистой длинной позиции (т.е. актива) для конкретного риска или уплачена при передаче чистой короткой позиции (т.е. обязательства) за принятие конкретного риска между участниками рынка в обычных условиях на дату оценки. Эти условия применяются для активов, которые регулярно учитываются по справедливой стоимости, если Группа: (а) управляет группой финансовых активов и финансовых обязательств, исходя из нетто-величины риска организации по отношению к конкретному рыночному риску (или рискам) или к кредитному риску конкретного контрагента в соответствии с документально оформленной стратегией управления рисками организации или инвестиционной стратегией; (б) на данной основе она предоставляет информацию о группе финансовых активов и финансовых обязательств ключевому управленческому персоналу организации; и (с) рыночные риски, включая период подверженности компании конкретному рыночному риску (или рискам), возникающему в связи с финансовыми активами и финансовыми обязательствами, по существу являются равнозначными.

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