

Обобщенная консолидированная финансовая отчетность
АКБ «Абсолют Банк» (ПАО)
и его дочерних организаций
за 2024 год

с аудиторским заключением независимого аудитора

Июнь 2025 г.

**Обобщенная консолидированная финансовая отчетность
АКБ «Абсолют Банк» (ПАО)
и его дочерних организаций**

Содержание	Стр.
Аудиторское заключение независимого аудитора	3
Обобщенная консолидированная отчетность	
Обобщенный консолидированный отчет о финансовом положении	5
Обобщенный консолидированный отчет о прибылях и убытках	6
Обобщенный консолидированный отчет о совокупном доходе	7
Обобщенный консолидированный отчет об изменениях в капитале	8
Примечания к обобщенной консолидированной финансовой отчетности	
1. Описание деятельности	9
2. Основа подготовки отчетности	9
3. Существенные положения учетной политики	11
4. Существенные учетные суждения и оценки	27
5. Информация по сегментам	29
6. Денежные средства и их эквиваленты	31
7. Торговые ценные бумаги	31
8. Средства в других банках	31
9. Кредиты клиентам	32
10. Инвестиционные ценные бумаги	44
11. Инвестиционная недвижимость	46
12. Основные средства и нематериальные активы	47
13. Прочие активы	49
14. Средства других банков	50
15. Средства клиентов	51
16. Выпущенные долговые ценные бумаги	51
17. Прочие обязательства	52
18. Капитал	53
19. Договорные и условные обязательства	54
20. Процентные доходы и расходы	56
21. Комиссионные доходы и расходы	57
22. Прочие доходы и расходы	57
23. Расходы на персонал, административные и прочие операционные расходы	58
24. Прочие резервы	58
25. Налогообложение	59
26. Управление рисками	60
27. Справедливая стоимость финансовых инструментов	78
28. Переданные финансовые активы и активы, предоставленные в качестве обеспечения	81
29. Анализ сроков погашения активов и обязательств	82
30. Операции со связанными сторонами	84
31. Изменение обязательств, обусловленных финансовой деятельностью	87
32. Достаточность капитала	87
33. События после отчетной даты	88

Аудиторское заключение независимого аудитора

Акционерам и Совету Директоров
АКБ «Абсолют Банк» (ПАО)

Мнение

Прилагаемая обобщенная консолидированная финансовая отчетность, состоящая из обобщенного консолидированного отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2024 г., обобщенного консолидированного отчета о прибылях и убытках, обобщенного консолидированного отчета о совокупном доходе, обобщенного консолидированного отчета об изменениях в капитале за 2024 год, а также соответствующих примечаний, составлена на основе проаудированной консолидированной финансовой отчетности АКБ «Абсолют Банк» (ПАО) (далее – «Банк») и его дочерних организаций (далее – «Группа») за 2024 год, подготовленной в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее – «проаудированная консолидированная финансовая отчетность»).

По нашему мнению, прилагаемая обобщенная консолидированная финансовая отчетность согласуется во всех существенных отношениях с указанной проаудированной консолидированной финансовой отчетностью в соответствии с принципами, описанными в Примечании 2 «Основа подготовки отчетности».

Обобщенная консолидированная финансовая отчетность

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 обобщенной консолидированной финансовой отчетности не заменяет собой ознакомление с проаудированной консолидированной финансовой отчетностью и аудиторским заключением о такой консолидированной финансовой отчетности. Обобщенная консолидированная финансовая отчетность и проаудированная консолидированная финансовая отчетность не отражают влияния событий, произошедших после даты нашего аудиторского заключения о проаудированной консолидированной 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 11 марта 2025 г. Данное заключение также включает сведения о ключевых вопросах аудита. Ключевые вопросы аудита – это вопросы, которые, согласно нашему профессиональному суждению, являлись наиболее значимыми для нашего аудита финансовой отчетности за текущий период.

Важные обстоятельства – пересмотр обобщенной консолидированной финансовой отчетности

Мы обращаем внимание на Примечание 2 «Основа подготовки отчетности» к обобщенной консолидированной финансовой отчетности, в котором раскрыта информация о том, что, согласно решению руководства Группы, внесены изменения в обобщенную консолидированную финансовую отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2024 г., которая была утверждена к выпуску 11 марта 2025 г. и в отношении которой нами был проведен аудит и выпущено аудиторское заключение, датированное 11 марта 2025 г.



**НОВЫЕ ВЫЗОВЫ
НОВЫЕ РЕШЕНИЯ**

В связи с пересмотром обобщенной консолидированной финансовой отчетности по причине, указанной в Примечании 2 «Основа подготовки отчетности» к обобщенной консолидированной финансовой отчетности, данное аудиторское заключение в отношении пересмотренной обобщенной консолидированной финансовой отчетности заменяет аудиторское заключение, выданное нами ранее.

Мы не выражаем модифицированного мнения в связи с этим вопросом.

Ответственность руководства за обобщенную консолидированную финансовую отчетность

Руководство несет ответственность за подготовку обобщенной консолидированной финансовой отчетности в соответствии с принципами, описанными в Примечании 2 «Основа подготовки отчетности».

Ответственность аудитора

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

Сорокин Андрей Владимирович,
действующий от имени Общества с ограниченной ответственностью
«Центр аудиторских технологий и решений – аудиторские услуги»
на основании доверенности б/н от 8 мая 2024 г.,
руководитель аудита, по результатам которого составлено аудиторское заключение
(ОРНЗ 22006014805)

5 июня 2025 г.

Сведения об аудиторе

Наименование: Общество с ограниченной ответственностью «Центр аудиторских технологий и решений – аудиторские услуги»
Запись внесена в Единый государственный реестр юридических лиц 5 декабря 2002 г. и присвоен государственный регистрационный номер 1027739707203.
Местонахождение: 115035, Россия, г. Москва, Садовническая наб., д. 75.
Общество с ограниченной ответственностью «Центр аудиторских технологий и решений – аудиторские услуги» является членом Саморегулируемой организации аудиторов Ассоциация «Содружество» (СРО ААС). Общество с ограниченной ответственностью «Центр аудиторских технологий и решений – аудиторские услуги» включено в контрольный экземпляр реестра аудиторов и аудиторских организаций за основным регистрационным номером записи 12006020327.

Сведения об аудируемом лице

Наименование: АКБ «Абсолют Банк» (ПАО)
Запись внесена в Единый государственный реестр юридических лиц 12 июля 2002 г. и присвоен государственный регистрационный номер 1027700024560.
Местонахождение: 127051, Россия, г. Москва, Цветной б-р, д. 18.

**Обобщенный консолидированный отчет о финансовом положении
по состоянию на 31 декабря 2024 г.**

(в миллионах российских рублей)

		31 декабря 2024 г.	31 декабря 2023 г.
Активы	Прим.		
Денежные средства и их эквиваленты	6	11 682	8 244
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации		847	549
Торговые ценные бумаги	7	448	461
Средства в других банках	8	2 477	11 381
Кредиты клиентам	9	190 567	173 597
Инвестиционные ценные бумаги	10	57 966	47 116
Инвестиционные ценные бумаги, заложенные по договорам «репо»	10	—	1 179
Инвестиционная недвижимость	11	477	503
Основные средства и активы в форме права пользования	12	2 623	5 359
Нематериальные активы	12	2 044	1 805
Отложенный актив по налогу на прибыль	25	516	516
Прочие финансовые активы	13	3 244	4 308
Прочие нефинансовые активы	13	4 084	4 050
Итого активы		276 975	259 068
Обязательства			
Средства других банков	14	2 377	2 940
Средства клиентов	15	245 307	226 352
Выпущенные долговые ценные бумаги	16	1 452	2 994
Прочие финансовые обязательства	17	2 446	2 732
Прочие нефинансовые обязательства	17	2 443	2 143
Итого обязательства		254 025	237 161
Капитал			
Уставный капитал	18	10 002	10 002
Эмиссионный доход	18	32 491	32 491
Накопленный убыток		(16 362)	(19 777)
Прочие резервы		(3 181)	(809)
Итого капитал, приходящийся на акционеров Банка		22 950	21 907
Итого капитал и обязательства		276 975	259 068

Утверждено к выпуску и подписано от имени Правления 5 июня 2025 г.

Шогенов А.А.
Председатель Правления



Пригорницкая О.Н.
Главный бухгалтер

Прилагаемые примечания с 1 по 33 являются неотъемлемой частью настоящей обобщенной консолидированной финансовой отчетности.

Обобщенный консолидированный отчет о прибылях и убытках за 2024 год

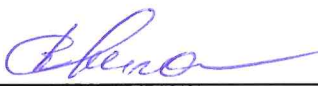
(в миллионах российских рублей)

	Прим.	2024 год	2023 год
Процентные доходы, рассчитанные по эффективной процентной ставке	20	38 719	25 685
Прочие процентные доходы	20	70	37
Процентные расходы	20	(30 761)	(16 738)
Чистый процентный доход		8 028	8 984
Начисление резерва под обесценение кредитов	8, 9	(2 141)	(3 116)
Чистый процентный доход после резерва под обесценение кредитов		5 887	5 868
Комиссионные доходы	21	5 012	5 843
Комиссионные расходы	21	(663)	(1 110)
Чистые (расходы)/доходы по финансовым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		(10)	3
Чистые расходы по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		(6)	(60)
Чистые доходы по операциям с производными финансовыми инструментами и иностранной валютой, от переоценки валютных статей		1 331	2 629
Чистые доходы/(расходы) от прекращения признания и модификации финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости		36	(48)
Прочие доходы	22	1 232	341
Прочие расходы	22	(216)	(151)
Непроцентные доходы		6 716	7 447
Расходы на персонал	23	(4 528)	(4 088)
Административные и прочие операционные расходы	23	(3 098)	(3 363)
Чистое начисление резерва под убытки по обязательствам кредитного характера	17, 19	(61)	(92)
Чистое начисление резерва под обесценение инвестиционных ценных бумаг и прочих финансовых активов	10, 13, 24	(411)	(4 351)
Чистое (начисление)/восстановление прочих резервов	13, 17, 24	(102)	145
Непроцентные расходы		(8 200)	(11 749)
Прибыль до расходов по налогу на прибыль		4 403	1 566
Расходы по налогу на прибыль	25	(988)	(1 235)
Прибыль за год		3 415	331

Утверждено к выпуску и подписано от имени Правления 5 июня 2025 г.


Шогенов А.А.
Председатель Правления




Пригорницкая О.Н.
Главный бухгалтер

Обобщенный консолидированный отчет о совокупном доходе**за 2024 год***(в миллионах российских рублей)*

	<i>2024 год</i>	<i>2023 год</i>
Прибыль за год	3 415	331
Прочий совокупный (расход)/доход		
<i>Прочий совокупный (расход)/доход, подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах</i>		
Чистое изменение справедливой стоимости долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, за вычетом налогов	(2 259)	(634)
Чистое изменение справедливой стоимости долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, переклассифицированное в состав прибыли или убытка, за вычетом налогов	6	60
Изменение резерва под ожидаемые кредитные убытки по долговым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, за вычетом налогов	(119)	(195)
Итого прочий совокупный расход за год, за вычетом налогов	(2 372)	(769)
Итого совокупный доход/(расход) за год	1 043	(438)

Обобщенный консолидированный отчет об изменениях в капитале**за 2024 год***(в миллионах российских рублей)*

	<i>Уставный капитал</i>	<i>Эмиссионный доход</i>	<i>Накопленный убыток</i>	<i>Прочие резервы</i>	<i>Итого капитал, приходящийся на акционеров Банка</i>
31 декабря 2022 г.	10 002	32 491	(20 108)	(40)	22 345
Прибыль за год	—	—	331	—	331
Прочий совокупный расход за год	—	—	—	(769)	(769)
31 декабря 2023 г.	10 002	32 491	(19 777)	(809)	21 907
Прибыль за год	—	—	3 415	—	3 415
Прочий совокупный расход за год	—	—	—	(2 372)	(2 372)
31 декабря 2024 г.	10 002	32 491	(16 362)	(3 181)	22 950

(в миллионах российских рублей)

1. Описание деятельности

Настоящая обобщенная консолидированная финансовая отчетность включает в себя финансовую отчетность АКБ «Абсолют Банк» (ПАО) (далее – «Банк») и его дочерних компаний (далее совместно – «Группа»). Банк является головной компанией Группы. Банк зарегистрирован и имеет юридический адрес на территории Российской Федерации. Банк является акционерным обществом с ответственностью акционеров в пределах стоимости принадлежащих им акций, и был создан в соответствии с требованиями российского законодательства.

Основным видом деятельности Банка являются коммерческие и розничные банковские операции на территории Российской Федерации. Банк работает на основании генеральной банковской лицензии, выданной Центральным банком Российской Федерации (далее – «ЦБ РФ»), с 1993 года. Банк участвует в государственной системе страхования вкладов, утвержденной Федеральным законом № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» от 23 декабря 2003 г. Данная система функционирует на основании федеральных законов и нормативно-правовых актов, а ее управление осуществляет Государственная корпорация «Агентство по страхованию вкладов» (далее – «ГК «АСВ»). Страхование обеспечивает обязательства Банка по вкладам физических лиц на сумму до 1 400 тыс. руб. для каждого физического лица в случае прекращения деятельности или отзыва лицензии ЦБ РФ на осуществление банковской деятельности.

Юридический адрес Банка: 127051, Российская Федерация, г. Москва, Цветной б-р, д. 18.

Дочерние компании*

По состоянию на 31 декабря 2024 и 2023 гг. консолидированная финансовая отчетность включает в себя финансовую отчетность компаний, контролируемых Банком, в том числе следующие:

Ипотечные агенты

Ипотечный агент является структурированной компанией, созданной для целей секьюритизации ипотечных кредитов.

Закрытые паевые инвестиционные фонды

Инвестиции в данные фонды, в основном, представляют собой вложения в инвестиционную недвижимость.

2. Основа подготовки отчетности

Общая часть

Настоящая обобщенная консолидированная финансовая отчетность Группы за год, закончившийся 31 декабря 2024 г. была составлена на основе консолидированной финансовой отчетности Группы, подготовленной в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее – «МСФО») на 31 декабря 2024 г. и за год, закончившийся на указанную дату, путем копирования из нее без изменений:

- ▶ консолидированного отчета о финансовом положении;
- ▶ консолидированного отчета о прибылях и убытках;
- ▶ консолидированного отчета о совокупном доходе;
- ▶ консолидированного отчета об изменениях в капитале;
- ▶ отдельных примечаний.

Обобщенная консолидированная финансовая отчетность Группы содержит всю информацию, подлежащую раскрытию в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, за исключением консолидированного отчета о движении денежных средств, а также иных сведений, приведенных в Приложении 1 к решению Совета директоров Банка России «О требованиях к раскрытию кредитными организациями (головными кредитными организациями банковских групп) отчетности и информации в 2025 году» от 24 декабря 2024 г. (далее – «Решение»), а именно:

- ▶ о производных финансовых инструментах для целей хеджирования и их переоценке;
- ▶ об инвестициях в зависимые организации;
- ▶ о резервах на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера и прочим возможным потерям по операциям с резидентами офшорных зон;

(в миллионах российских рублей)

2. Основа подготовки отчетности (продолжение)

Общая часть (продолжение)

- ▶ о собственных акциях (долях), выкупленных у акционеров;
- ▶ об операциях (объеме операций/средств) в иностранной валюте;
- ▶ о доходах и расходах (чистых доходах) от операций с иностранной валютой и ее переоценки;
- ▶ о доходах от участия в капитале других юридических лиц;
- ▶ об изменении фонда хеджирования денежных потоков;
- ▶ об инструментах базового, добавочного и дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащих третьим сторонам;
- ▶ о вложениях в инструменты базового, добавочного и дополнительного капитала финансовых организаций и иные инструменты финансовых организаций, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков;
- ▶ о нормативе финансового рычага;
- ▶ о нормативе краткосрочной ликвидности;
- ▶ о нормативе чистого стабильного фондирования;
- ▶ о нормативах концентрации;
- ▶ о движении денежных средств за отчетные периоды 2024 и 2023 годов;
- ▶ о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом (в составе сведений, предусмотренных приложением к Указанию № 4482-У);
- ▶ об акционерах (участниках), а также о лицах, контролирующих акционеров (участников);
- ▶ об аффилированных лицах;
- ▶ о лицах, под контролем либо значительным влиянием которых находится кредитная организация;
- ▶ о дочерних организациях кредитной организации (банковской группы);
- ▶ о членах органов управления и иных должностных лицах кредитной организации и подконтрольных ей организаций;
- ▶ о контролирующих кредитную организацию лицах;
- ▶ об операциях (сделках) кредитной организации, ее контролирующих лиц и подконтрольных ей лиц;
- ▶ о контрагентах кредитной организации и об отраслевой и географической структуре операций (сделок) с ними;
- ▶ о заблокированных активах;
- ▶ о реорганизации кредитной организации (за исключением информации о факте принятия решения о реорганизации);
- ▶ о существенных фактах (событиях, действиях), затрагивающих финансово-хозяйственную деятельность кредитной организации, реорганизуемой в форме слияния, присоединения и преобразования (за исключением фактов (событий, действий), указанных в пунктах 5 и 6 части восьмой статьи 23 Федерального закона «О банках и банковской деятельности»).

В соответствии с указанным выше решением Совета директоров Банка России Группа не публикует аудированную консолидированную финансовую отчетность Группы за 2024 год, подготовленную в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности и содержащую сведения, приведенные в Приложении 1 к Решению, за 2024 год.

Банк и его дочерние компании обязаны вести бухгалтерский учет и составлять финансовую отчетность в соответствии с законодательством и нормативными актами Российской Федерации по бухгалтерскому учету и банковской деятельности (далее – «РПБУ»). Консолидированная финансовая отчетность, на основе которой составлена данная обобщенная консолидированная финансовая отчетность, основана на учетных данных и финансовой отчетности Группы, сформированных по РПБУ, с учетом корректировок и переклассификации статей, которые необходимы для приведения ее в соответствие с МСФО.*

(в миллионах российских рублей)

2. Основа подготовки отчетности (продолжение)

Общая часть (продолжение)

Консолидированная финансовая отчетность, на основе которой составлена данная обобщенная консолидированная финансовая отчетность, подготовлена в соответствии с принципом учета по первоначальной стоимости, за исключением отмеченного в разделе «Основные положения учетной политики».

По состоянию на 31 декабря 2024 г. основные официальные обменные курсы, использованные для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составляли 101,6797 рубль за 1 доллар США, 106,1028 рублей за 1 евро и 13,4272 рублей за 1 китайский юань (31 декабря 2023 г.: 89,6883 рублей, 99,1919 рублей и 12,5762 рублей, соответственно).*

Настоящая обобщенная консолидированная финансовая отчетность представлена в миллионах российских рублей (далее – «млн руб.»), если не указано иное.

Настоящая обобщенная консолидированная финансовая отчетность является пересмотренной по отношению к обобщенной консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2024 г., которая была утверждена к выпуску 11 марта 2025 г. Согласно решению руководства Группы внесены изменения в опубликованную обобщенную консолидированную финансовую отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2024 г., которые отмечены астериском (*).

Непрерывность деятельности

Настоящая обобщенная консолидированная финансовая отчетность за 2024 год подготовлена исходя из допущения о том, что Группа будет обеспечивать непрерывность деятельности в обозримом будущем. В рамках допущения о непрерывности деятельности активы и обязательства учитываются исходя из того, что Группа в состоянии реализовывать свои активы и выполнять свои обязательства в ходе обычной деятельности.

Банк находится под контролем Акционера.* Акционер имеет возможность в случае необходимости предоставить Группе финансовую поддержку в виде дополнительного капитала и дополнительной ликвидности.*

В соответствии с отдельной финансовой отчетностью капитал Банка по состоянию на 31 декабря 2024 г. составляет 45 982 млн руб. По состоянию на 31 декабря 2024 г. нормативы достаточности собственных средств Банка, рассчитанные на индивидуальной основе в соответствии с существующими требованиями Банка России, имели запас относительно минимальных значений (Примечание 34).*

Учет влияния инфляции

До 31 декабря 2002 г. считалось, что в российской экономике имеет место гиперинфляция. Соответственно, Группа применяла МСФО (IAS) 29 «Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции». Влияние применения МСФО (IAS) 29 заключается в том, что немонетарные статьи финансовой отчетности, включая статьи капитала, были пересчитаны в единицах измерения по состоянию на 31 декабря 2002 г. путем применения соответствующих индексов инфляции к первоначальной стоимости, и в последующие периоды учет осуществлялся на основе полученной пересчитанной стоимости.

3. Существенные положения учетной политики

Изменения в учетной политике

Группа впервые применила некоторые поправки к стандартам, которые вступили в силу в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2024 г. или после этой даты. Группа не применяла досрочно какие-либо стандарты, разъяснения или поправки, которые были выпущены, но не вступили в силу.

Поправки к МСФО (IAS) 1 «Классификация обязательств на краткосрочные и долгосрочные»

В январе 2020 года Совет по МСФО выпустил поправки к пунктам 69-76 МСФО (IAS) 1, в которых поясняются требования в отношении классификации обязательств как краткосрочных или долгосрочных. В июне 2022 года Совет по МСФО решил финализировать предлагаемые поправки к МСФО (IAS) 1, опубликованные в предварительном проекте «Долгосрочные обязательства с ковенантами» с некоторыми изменениями («поправки 2022»).

(в миллионах российских рублей)

3. Существенные положения учетной политики (продолжение)

Изменения в учетной политике (продолжение)

В поправках разъясняется следующее:

- ▶ что понимается под правом отсрочить урегулирование обязательств;
- ▶ право отсрочить урегулирование обязательств должно существовать на конец отчетного периода;
- ▶ на классификацию обязательств не влияет вероятность того, что организация исполнит свое право отсрочить урегулирование обязательства;
- ▶ условия обязательства не будут влиять на его классификацию, только если производный инструмент, встроенный в конвертируемое обязательство, сам по себе является долевым инструментом;
- ▶ необходимо раскрытие дополнительной информации компанией, которая классифицирует обязательства, возникающие в связи с кредитными соглашениями, как долгосрочные, когда у нее есть право отсрочить погашение тех обязательств, которые подлежат соблюдению организацией будущих ковенантов, в течение двенадцати месяцев.

Поправки вступают в силу в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2024 г. или после этой даты.

Поправки к МСФО (IFRS) 16 «Аренда»

22 сентября 2022 г. Совет по МСФО опубликовал поправки к МСФО (IFRS) 16 «Аренда», добавив в стандарт указания о последующей оценке активов и обязательств по операциям продажи с обратной арендой, отвечающей критериям передачи контроля над активом в МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с клиентами».

Согласно поправкам, продавец-арендатор должен оценивать обязательство по аренде, возникающее из обратной аренды таким образом, чтобы это не приводило к признанию какой-либо прибыли или убытка, которые относятся к сохраненному продавцом-арендатором праву пользования.

Организации должны использовать МСФО (IAS) 8 «Учетная политика, изменения в бухгалтерских оценках и ошибки» для выработки учетной политики по определению подхода к оценке арендных платежей по таким операциям.

Поправки должны применяться ретроспективно в соответствии с МСФО (IAS) 8 к операциям продажи с обратной арендой, имевшим место после даты первоначального применения поправок.

Продавец-арендатор должен применять данные поправки для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2024 г. или после этой даты.

Поправки к МСФО (IAS) 7 «Отчет о движении денежных средств» и МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» – «Соглашения о финансировании поставок»

В мае 2023 года Совет по МСФО выпустил поправки к МСФО (IAS) 7 «Отчет о движении денежных средств» и МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации», чтобы разъяснить характеристики соглашений о финансировании поставок и потребовать дополнительного раскрытия информации о таких соглашениях. Требования к раскрытию информации, содержащиеся в поправках, призваны помочь пользователям финансовой отчетности понять влияние соглашений о финансировании поставок на обязательства организации, ее потоки денежных средств и подверженность риску ликвидности. Переходные положения к поправкам разрешают организациям не представлять определенную сравнительную информацию в отношении отчетных периодов, предшествующих началу годового отчетного периода, в котором организация впервые применяет поправки, а также определенную информацию на начало года, которая иначе подлежала бы раскрытию на начало годового отчетного периода, в котором организация впервые применяет поправки.

(в миллионах российских рублей)

3. Существенные положения учетной политики (продолжение)

Основа консолидации

Дочерние компании, т.е. компании, в которых Группе принадлежит более половины голосующих акций, или контроль над деятельностью которых Группа осуществляет на иных основаниях, консолидируются. Контроль осуществляется в том случае, если Группа подвергается рискам, связанным с переменным доходом от участия в объекте инвестиций, или имеет право на получение такого дохода, а также возможность влиять на этот доход путем реализации своих полномочий в отношении объекта инвестиций. В частности, Группа контролирует объект инвестиций только в том случае, если выполняются следующие условия:

- ▶ наличие у Группы полномочий в отношении объекта инвестиций (т.е. прав, обеспечивающих ей текущую возможность управлять значимой деятельностью объекта инвестиций);
- ▶ наличие у Группы рисков, связанных с переменным доходом от участия в объекте инвестиций, или прав на получение такого дохода;
- ▶ наличие у Группы возможности влиять на доход путем реализации своих полномочий в отношении объекта инвестиций.

Как правило, предполагается, что большинство прав голоса обуславливает наличие контроля. Для подтверждения такого допущения и при наличии у Группы менее большинства прав голоса или аналогичных прав в отношении объекта инвестиций, Группа учитывает все значимые факты и обстоятельства при оценке наличия полномочий в отношении данного объекта инвестиций:

- ▶ соглашение(я) с другими лицами, обладающими правами голоса в объекте инвестиций;
- ▶ права, обусловленные другими соглашениями;
- ▶ права голоса и потенциальные права голоса, принадлежащие Группе.

Консолидация дочерних компаний начинается с даты перехода к Группе контроля над ними и прекращается с даты утраты контроля. Все операции между компаниями Группы, а также остатки и нереализованная прибыль по таким операциям, исключаются полностью; нереализованные убытки также исключаются, кроме случаев, когда соответствующая операция свидетельствует об обесценении передаваемого актива. При необходимости в учетную политику дочерних компаний вносятся изменения для приведения ее в соответствие с учетной политикой Группы.

Изменение доли участия в дочерней компании без утраты контроля учитывается как операция с капиталом. Убытки дочерней компании относятся на неконтрольную долю участия даже в том случае, если это приводит к отрицательному сальдо.

Если Группа утрачивает контроль над дочерней компанией, она прекращает признание активов и обязательств дочерней компании (в том числе относящегося к ней гудвила), балансовой стоимости неконтрольной доли участия, накопленных курсовых разниц, отраженных в капитале; признает справедливую стоимость полученного вознаграждения, справедливую стоимость оставшейся инвестиции, образовавшийся в результате операции излишек или дефицит в составе прибыли или убытка; переклассифицирует долю материнской компании в компонентах, ранее признанных в составе прочего совокупного дохода, в состав прибыли или убытка.

Объединение бизнеса

Объединения бизнеса учитываются с использованием метода приобретения. Стоимость приобретения оценивается как сумма переданного вознаграждения, оцененного по справедливой стоимости на дату приобретения, и неконтрольной доли участия в приобретаемой компании. Для каждой сделки по объединению бизнеса приобретающая сторона оценивает неконтрольную долю участия в приобретаемой компании, которая предоставляет уже в настоящее время своим владельцам право на пропорциональную долю в чистых активах компании в случае ее ликвидации, либо по справедливой стоимости, либо по пропорциональной доле в идентифицируемых чистых активах приобретаемой компании. Прочие компоненты неконтрольной доли участия оцениваются по справедливой стоимости на дату приобретения. Затраты, понесенные в связи с приобретением, включаются в состав расходов.

Если Группа приобретает бизнес, она соответствующим образом классифицирует приобретенные финансовые активы и принятые обязательства в зависимости от условий договора, экономической ситуации и соответствующих условий на дату приобретения. Сюда относится анализ на предмет необходимости выделения приобретаемой компанией встроенных в основные договоры производных инструментов.

В случае поэтапного объединения бизнеса ранее принадлежавшая приобретающей стороне доля участия в приобретаемой компании оценивается по справедливой стоимости на дату приобретения через прибыль или убыток.

(в миллионах российских рублей)

3. Существенные положения учетной политики (продолжение)

Объединение бизнеса (продолжение)

Условное вознаграждение, подлежащее передаче приобретающей стороной, должно признаваться по справедливой стоимости на дату приобретения. Последующие изменения справедливой стоимости условного вознаграждения, которое может быть активом или обязательством, должны признаваться согласно МСФО (IFRS) 9 либо в составе прибыли или убытка, либо как изменение прочего совокупного дохода. Если условное вознаграждение классифицируется в качестве капитала, оно не должно переоцениваться до момента его полного погашения в составе капитала.

Гудвил изначально оценивается по первоначальной стоимости, определяемой как превышение суммы переданного вознаграждения над суммой чистых идентифицируемых активов, приобретенных Группой, и принятых ею обязательств. Если данное вознаграждение меньше справедливой стоимости чистых активов приобретенной дочерней компании, разница признается в составе прибыли или убытка.

Впоследствии гудвил оценивается по первоначальной стоимости за вычетом накопленных убытков от обесценения. Для целей проверки гудвила, приобретенного при объединении бизнеса, на предмет обесценения, гудвил, начиная с даты приобретения, распределяется на каждое из подразделений Группы, генерирующих денежные потоки, которые, как предполагается, извлекут выгоду от объединения бизнеса, независимо от того, относятся или нет другие активы или обязательства приобретаемой компании к указанным подразделениям.

Если гудвил составляет часть подразделения, генерирующего денежные потоки, и часть этого подразделения выбывает, гудвил, относящийся к выбывающей деятельности, включается в балансовую стоимость этой деятельности при определении прибыли или убытка от ее выбытия. В этих обстоятельствах выбывший гудвил оценивается на основе соотношения стоимости выбывшей деятельности и стоимости оставшейся части подразделения, генерирующего денежные потоки.

Инвестиции в ассоциированные организации

Ассоциированные организации – это организации, в которых Группе, как правило, принадлежит от 20% до 50% прав голоса, или на деятельность которых Группа имеет иную возможность оказывать значительное влияние, но которые при этом не находятся под контролем Группы или под совместным контролем Группы и других сторон. Инвестиции в ассоциированные организации учитываются по методу долевого участия и первоначально отражаются по стоимости приобретения, включающей гудвил. Последующие изменения в балансовой стоимости отражают изменения доли Группы в чистых активах ассоциированной организации, произошедшие после приобретения. Доля Группы в прибылях или убытках ассоциированных организаций отражается в составе прибыли или убытка, а ее доля в изменениях резервов отражается в прочем совокупном доходе. Однако, если доля Группы в убытках ассоциированной организации равна или превышает ее долю участия в ассоциированной организации, Группа не признает дальнейших убытков, за исключением случаев, когда Группа обязана осуществлять платежи ассоциированной организации или от ее имени.

Нереализованные прибыли по операциям между Группой и ее ассоциированными организациями исключаются в части, соответствующей доле Группы в ассоциированных организациях; нереализованные убытки также исключаются, кроме тех случаев, когда соответствующая операция свидетельствует об обесценении переданного актива.

Финансовые активы и обязательства

Первоначальное признание

Дата признания

Покупка или продажа финансовых активов и обязательств на стандартных условиях отражаются на дату заключения сделки, т.е. на дату, когда Группа берет на себя обязательство по покупке актива или обязательства. К покупке или продаже на стандартных условиях относятся покупка или продажа финансовых активов и обязательств в рамках договора, по условиям которого требуется поставка активов и обязательств в пределах срока, установленного правилами или соглашениями, принятыми на рынке.

Первоначальная оценка

Классификация финансовых инструментов при первоначальном признании зависит от договорных условий и бизнес-модели, используемой для управления инструментами. Финансовые инструменты первоначально оцениваются по справедливой стоимости, включая затраты по сделке, кроме случаев, когда финансовые активы и финансовые обязательства оцениваются по ССПУ.

(в миллионах российских рублей)

3. Существенные положения учетной политики (продолжение)

Финансовые активы и обязательства (продолжение)

Категории оценки финансовых активов и обязательств

Начиная с 1 января 2018 г. Группа классифицирует все свои финансовые активы на основании бизнес-модели, используемой для управления активами, и договорных условий активов как оцениваемые по:

- ▶ амортизированной стоимости;
- ▶ справедливой стоимости через прочий совокупный доход (ССПСД);
- ▶ справедливой стоимости через прибыль или убыток (ССПУ).

Группа классифицирует и оценивает производные инструменты и инструменты, предназначенные для торговли, по ССПУ. Группа может по собственному усмотрению классифицировать финансовые инструменты как оцениваемые по ССПУ, если такая классификация позволит устранить или значительно уменьшить непоследовательность применения принципов оценки или признания.

Финансовые обязательства, кроме обязательств по предоставлению займов и финансовых гарантий, оцениваются по амортизированной стоимости или по ССПУ, если они являются предназначенными для торговли и производными инструментами, либо по усмотрению организации классифицируются как оцениваемые по справедливой стоимости.

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

Группа оценивает средства в кредитных организациях, кредиты клиентам и прочие финансовые инвестиции по амортизированной стоимости, только если выполняются оба следующих условия:

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

Более подробно данные условия рассматриваются ниже.

Оценка бизнес-модели

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

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

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

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

(в миллионах российских рублей)

3. Существенные положения учетной политики (продолжение)

Финансовые активы и обязательства (продолжение)

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

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

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

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

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

Долговые инструменты, оцениваемые по ССПСД

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

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

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

ОКУ по долговым инструментам, оцениваемым по ССПСД, не уменьшают балансовую стоимость этих финансовых активов в отчете о финансовом положении, которые продолжают оцениваться по справедливой стоимости. Вместо этого сумма, равная оценочному резерву под ожидаемые убытки, который был бы создан при оценке актива по амортизированной стоимости, признается в составе ПСД в качестве накопленной суммы обесценения с признанием соответствующих сумм в составе прибыли или убытка. Накопленная сумма убытков, признанных в составе ПСД, реклассифицируется в состав прибыли или убытка при прекращении признания актива.

Долевые инструменты, оцениваемые по ССПСД

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

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

(в миллионах российских рублей)

3. Существенные положения учетной политики (продолжение)

Финансовые активы и обязательства (продолжение)

Финансовые гарантии, аккредитивы и обязательства по предоставлению кредитов

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

Финансовые гарантии первоначально признаются в финансовой отчетности по справедливой стоимости, в сумме полученной премии. После первоначального признания Группа оценивает свое обязательство по каждой гарантии по наибольшей величине из первоначально признанной суммы за вычетом накопленной амортизации, признанной в консолидированном отчете о прибылях и убытках, и оценочного резерва под ОКУ.

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

Гарантии исполнения

Гарантии исполнения – это договоры, предоставляющие компенсацию, если другая сторона не выполняет предусмотренную договором обязанность. Гарантии исполнения не передают кредитный риск. Риск по договору с гарантией исполнения является возможностью невыполнения предусмотренной договором обязанности другой стороной. Соответственно, гарантии исполнения не являются финансовыми инструментами и поэтому не относятся к сфере применения МСФО (IFRS) 9.

Реклассификация финансовых активов и обязательств

Группа не реклассифицирует финансовые активы после их первоначального признания, кроме исключительных случаев, когда Группа изменяет бизнес-модель управления финансовыми активами. Финансовые обязательства никогда не реклассифицируются. В 2023 году Группа не реклассифицировала финансовые активы и обязательства.

Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты являются статьями, которые легко конвертируются в определенную сумму денежной наличности и подвержены незначительному риску изменения стоимости.

Денежные средства и их эквиваленты включают в себя наличные денежные средства, средства в ЦБ РФ (за исключением обязательных резервов), средства на корреспондентских счетах в других банках, расчетные счета в торговых системах и депозиты «овернайт», не обремененные какими-либо договорными обязательствами.

Суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на их использование, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов. Денежные средства и их эквиваленты отражаются по амортизированной стоимости.

Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации

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. Величина обязательных резервов зависит от объема привлеченных кредитной организацией средств.

Торговые ценные бумаги

Торговые ценные бумаги – это ценные бумаги, которые приобретаются с целью получения прибыли за счет краткосрочных колебаний цены или торговой маржи, или ценные бумаги, являющиеся частью портфеля, фактически используемого для получения краткосрочной прибыли. Группа классифицирует ценные бумаги как торговые ценные бумаги, если у нее есть намерение продать их в течение короткого периода с момента приобретения, то есть в течение периода от одного до трех месяцев. Торговые ценные бумаги не подлежат отнесению к другой категории, даже если в дальнейшем намерения Группы изменятся, за исключением редких случаев.

(в миллионах российских рублей)

3. Существенные положения учетной политики (продолжение)

Торговые ценные бумаги (продолжение)

Торговые ценные бумаги отражаются по справедливой стоимости. Процентные доходы по торговым ценным бумагам, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки, отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках в составе процентных доходов. Дивиденды отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках в момент установления права Группы на получение соответствующих выплат и при условии существования вероятности получения дивидендов. Все прочие компоненты изменения справедливой стоимости, а также доходы или расходы, возникшие в связи с прекращением признания актива, отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках как чистые доходы по операциям с ценными бумагами в том периоде, в котором они возникли.

Производные финансовые инструменты

В ходе своей обычной деятельности Группа использует различные производные финансовые инструменты (включая фьючерсы, форварды, свопы и опционы) на валютных рынках и рынках капитала. Эти финансовые инструменты предназначены для торговли и отражаются по справедливой стоимости. Справедливая стоимость определяется на основе рыночных котировок или моделей оценки, основанных на текущей рыночной и договорной стоимости базовых финансовых инструментов и прочих факторах. Производные финансовые инструменты с положительной справедливой стоимостью отражаются в составе активов, а с отрицательной справедливой стоимостью – в составе обязательств. Доходы и расходы от операций с указанными инструментами отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках.

Взаимозачет финансовых активов

Взаимозачет финансовых активов и обязательств с отражением чистого сальдо в консолидированном отчете о финансовом положении осуществляется только при наличии юридически закреплённого права произвести взаимозачет и намерения реализовать актив одновременно с урегулированием обязательства. Право на проведение зачета не должно быть обусловлено событием в будущем и должно иметь юридическую силу во всех следующих обстоятельствах:

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

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

Реструктуризация кредитов

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

Начиная с 1 января 2018 г. Группа прекращает признание финансового актива, например, кредита, предоставленного клиенту, если условия договора пересматриваются таким образом, что по сути он становится новым кредитом, а разница признается в качестве прибыли или убытка от прекращения признания до того, как признан убыток от обесценения. При первоначальном признании кредиты относятся к Этапу 1 для целей оценки ОКУ, кроме случаев, когда созданный кредит считается ПСКО активом. При оценке того, следует ли прекращать признание кредита клиенту, Группа, помимо прочего, рассматривает следующие факторы:

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

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

(в миллионах российских рублей)

3. Существенные положения учетной политики (продолжение)

Реструктуризация кредитов (продолжение)

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

Прекращение признания финансовых активов и обязательств

Финансовые активы

Группа прекращает признавать финансовые активы, (а) когда эти активы погашены или права на денежные потоки, связанные с этими активами, истекли, или (б) Группа передала права на денежные потоки от финансовых активов или заключила «транзитное» соглашение о перечислении полученных денежных потоков, и при этом (i) также передала по существу все риски и выгоды, связанные с владением этими активами, или (ii) не передала и не сохранила по существу все риски и выгоды, связанные с владением этими активами, но утратила право контроля в отношении данных активов. Контроль над активом сохраняется, если контрагент не имеет практической возможности полностью продать актив несвязанной третьей стороне без дополнительных ограничений на продажу.

Финансовые обязательства

Прекращение признания финансового обязательства происходит в случае исполнения, отмены или истечения срока действия соответствующего обязательства.

При замене одного существующего финансового обязательства другим обязательством перед тем же кредитором, на существенно отличных условиях, или в случае внесения существенных изменений в условия существующего обязательства, первоначальное обязательство прекращает признаваться, а новое обязательство отражается в учете с признанием разницы в балансовой стоимости обязательств в консолидированном отчете о прибылях и убытках.

Секьюритизация

В рамках осуществления операционной деятельности Группа проводит секьюритизацию финансовых активов, как правило, посредством продажи этих активов компаниям специального назначения, которые выпускают ценные бумаги для инвесторов. Переданные активы могут удовлетворять критериям полного или частичного прекращения признания. Доли участия в секьюритизированных финансовых активах могут сохраняться за Группой; они первоначально классифицируются как кредиты и дебиторская задолженность. Доходы и расходы от секьюритизации определяются на основании балансовой стоимости финансовых активов, признание которых было прекращено, и оставшейся доли участия на основании соотношения их справедливой стоимости на дату передачи.

Определение справедливой стоимости

Группа оценивает финансовые инструменты, отражаемые по ССПУ и ССПСД по справедливой стоимости на каждую отчетную дату.

Справедливая стоимость является ценой, которая была бы получена при продаже актива или выплачена за передачу обязательства в рамках сделки, совершаемой в обычном порядке между участниками рынка, на дату оценки. Оценка справедливой стоимости предполагает, что сделка по продаже актива или передаче обязательства происходит:

- ▶ либо на основном рынке для данного актива или обязательства;
- ▶ либо, в условиях отсутствия основного рынка, на наиболее благоприятном рынке для данного актива или обязательства.

(в миллионах российских рублей)

3. Существенные положения учетной политики (продолжение)

Определение справедливой стоимости (продолжение)

У Группы должен быть доступ к основному или наиболее благоприятному рынку. Справедливая стоимость актива или обязательства оценивается с использованием допущений, которые использовались бы участниками рынка при определении цены актива или обязательства, при этом предполагается, что участники рынка действуют в своих наилучших интересах. Оценка справедливой стоимости нефинансового актива учитывает возможность участника рынка генерировать экономические выгоды от использования актива наилучшим и наиболее эффективным образом или его продажи другому участнику рынка, который будет использовать данный актив наилучшим и наиболее эффективным образом.

Группа использует такие методики оценки, которые являются приемлемыми в сложившихся обстоятельствах и для которых доступны данные, достаточные для оценки справедливой стоимости, при этом максимально используя уместные наблюдаемые исходные данные и минимально используя ненаблюдаемые исходные данные.

Все активы и обязательства, справедливая стоимость которых оценивается или раскрывается в финансовой отчетности, классифицируются в рамках описанной ниже иерархии оценок справедливой стоимости на основании исходных данных самого нижнего уровня, которые являются значимыми для оценки справедливой стоимости в целом:

- ▶ Уровень 1 – рыночные котировки цен на активном рынке по идентичным активам или обязательствам (без каких-либо корректировок).
- ▶ Уровень 2 – модели оценки, в которых существенные для оценки справедливой стоимости исходные данные, относящиеся к наиболее низкому уровню иерархии, являются прямо или косвенно наблюдаемыми на рынке.
- ▶ Уровень 3 – модели оценки, в которых существенные для оценки справедливой стоимости исходные данные, относящиеся к наиболее низкому уровню иерархии, не являются наблюдаемыми на рынке.

В случае активов и обязательств, которые признаются в финансовой отчетности на периодической основе, Группа определяет факт перевода между уровнями источников иерархии, повторно анализируя классификацию (на основании исходных данных самого нижнего уровня, которые являются значимыми для оценки справедливой стоимости в целом) на конец каждого отчетного периода.

Основные средства

Основные средства отражаются по стоимости приобретения, скорректированной с учетом эквивалента покупательной способности российского рубля по состоянию на 31 декабря 2002 г. для активов, приобретенных до 1 января 2003 г., за вычетом накопленной амортизации и резерва под обесценение.

Незавершенное строительство учитывается по первоначальной стоимости за вычетом резерва под обесценение. По завершении строительства активы переводятся в соответствующую категорию основных средств и отражаются по балансовой стоимости на момент перевода. Незавершенное строительство не подлежит амортизации до момента ввода в эксплуатацию.

Затраты на незначительный ремонт и техническое обслуживание относятся на расходы по мере их возникновения. Затраты на замену крупных компонентов основных средств капитализируются с последующим списанием замененного компонента.

Балансовая стоимость основных средств оценивается на предмет обесценения в случае возникновения событий или изменений в обстоятельствах, указывающих на то, что балансовую стоимость данного актива, возможно, не удастся возместить.

В случае обесценения основных средств они списываются до наибольшего из значений стоимости, получаемой в результате использования, и справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу. Уменьшение балансовой стоимости относится на счета прибылей и убытков. Убыток от обесценения, отраженный в отношении какого-либо актива в предыдущие периоды, восстанавливается, если имело место изменение в оценках, использованных для определения стоимости от использования актива или его справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу.

Прибыль и убыток от выбытия определяются как разница между суммой выручки и балансовой стоимостью и отражаются в составе консолидированного отчета о прибылях и убытках.

(в миллионах российских рублей)

3. Существенные положения учетной политики (продолжение)**Основные средства (продолжение)**

Амортизация по прочим основным средствам рассчитывается с использованием линейного метода, то есть равномерное списание первоначальной стоимости до ликвидационной стоимости в течение срока полезного использования актива с применением следующих норм амортизации:

	% в год
Здания	2-3%
Транспортные средства	7-25%
Оборудование	3-33%
Неотделимые улучшения арендованного имущества	В течение срока действия соответствующего договора аренды

Ликвидационная стоимость актива представляет собой оценочную сумму, которую Группа получила бы в настоящий момент в случае продажи этого актива, за вычетом оценочных затрат по выбытию, если бы состояние и возраст данного актива соответствовали возрасту и состоянию, которые данный актив будет иметь в конце срока полезного использования. Если Группа намерена использовать актив до конца физического срока его эксплуатации, то ликвидационная стоимость актива равна нулю. Ликвидационная стоимость активов и сроки их полезного использования пересматриваются и, если необходимо, корректируются на каждую отчетную дату.

Нематериальные активы

Все нематериальные активы Группы имеют определенный срок полезного использования и, в основном, представляют собой капитализированное программное обеспечение, а также клиентскую базу. Приобретенные лицензии на программное обеспечение капитализируются на основе затрат, понесенных для приобретения и внедрения данного программного обеспечения. Затраты на разработку, непосредственно связанные с идентифицируемым программным обеспечением, контролируемым Группой, отражаются как нематериальные активы, если существует вероятность того, что сумма дополнительных экономических выгод превысит затраты.

Капитализированные затраты включают расходы на содержание группы разработчиков программного обеспечения и стоимость услуг, полученных в связи с его разработкой. Все прочие затраты, связанные с программным обеспечением (например, его обслуживанием), учитываются как расходы по мере их возникновения. Капитализированное программное обеспечение амортизируется линейным методом в течение ожидаемого срока полезного использования. Нематериальные активы с ограниченным сроком полезного использования амортизируются в течение срока полезного использования, составляющего от 1 года до 10 лет, и анализируются на предмет обесценения в случае наличия признаков возможного обесценения нематериального актива.

Инвестиционная недвижимость

Недвижимость, удерживаемая для получения дохода от сдачи в аренду или для увеличения стоимости, а также не предназначенная для продажи в ходе обычной деятельности, классифицируется в качестве инвестиционной недвижимости. Инвестиционная недвижимость признается только в том случае, если существует вероятность притока в компанию будущих экономических выгод от данного актива, а также, если его стоимость поддается достоверной оценке.

Инвестиционная недвижимость изначально оценивается по первоначальной стоимости, включая затраты по сделке. Инвестиционная недвижимость впоследствии оценивается по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Данный актив амортизируется на основе линейного метода начисления амортизации в течение срока использования рассматриваемой инвестиционной недвижимости (т.е. 3% в год для недвижимости). Арендные активы амортизируются в соответствии со стандартной политикой, применяемой в отношении аналогичных активов. Последующие затраты, связанные с учетной ранее инвестиционной недвижимостью, прибавляются к балансовой стоимости инвестиционной недвижимости в случае, если существует вероятность притока в компанию будущих экономических выгод, связанных с этими затратами. Все прочие последующие затраты учитываются в составе расходов в том периоде, в котором они были понесены.

(в миллионах российских рублей)

3. Существенные положения учетной политики (продолжение)

Аренда

i. Группа в качестве арендатора

Группа применяет единый подход к признанию и оценке всех договоров аренды, кроме краткосрочной аренды и аренды активов с низкой стоимостью. Группа признает обязательства по аренде в отношении осуществления арендных платежей и активы в форме права пользования, которые представляют собой право на использование базовых активов.

Активы в форме права пользования и обязательства по аренде

Группа отражает активы в форме права пользования с даты начала аренды (т.е. с даты, когда базовый актив становится доступным для использования). Активы в форме права пользования оцениваются по фактической стоимости за вычетом накопленной амортизации с учетом переоценки обязательств по аренде. Стоимость активов в форме права пользования включает в себя сумму отраженных обязательств по аренде и арендных платежей, совершенных на дату начала аренды или до этой даты, за вычетом полученных стимулирующих платежей. При отсутствии достаточной уверенности в том, что Группа получит право владения арендованным активом в конце срока аренды, признанные активы в форме права пользования амортизируются линейным методом в течение наименьшего из двух сроков: предполагаемого срока полезного использования актива и срока действия аренды. Активы в форме права пользования проверяются на предмет обесценения.

На дату начала аренды Группа отражает обязательства по аренде по приведенной стоимости арендных платежей, которые подлежат осуществлению в течение срока аренды. Арендные платежи включают в себя фиксированные платежи (включая прямые фиксированные платежи) за вычетом стимулирующих платежей к получению, переменных арендных платежей, которые зависят от индекса или ставки, и сумм, ожидаемых к уплате по гарантии ликвидационной стоимости. Переменные арендные платежи, которые не зависят от индекса или ставки, признаются как расходы в том периоде, когда происходит событие или условие, приводящее к осуществлению таких платежей. При расчете приведенной стоимости арендных платежей Группа использует ставку привлечения дополнительных заемных средств на дату начала аренды, если процентная ставка, заложенная в договоре аренды, не может быть легко определена. После даты начала аренды сумма обязательств по аренде увеличивается для отражения начисления процентов и уменьшается для отражения произведенных арендных платежей. Кроме того, балансовая стоимость обязательств по аренде переоценивается в случае модификации договора, изменения срока аренды, изменения по существу фиксированных арендных платежей или изменения оценки для целей приобретения базового актива.

Активы в форме права пользования раскрываются по строке «Основные средства и активы в форме права пользования» в консолидированном отчете о финансовом положении, обязательства по аренде раскрываются по строке «Прочие финансовые обязательства» в консолидированном отчете о финансовом положении. Финансовые расходы раскрываются по строке «Процентные расходы» в консолидированном отчете о прибылях и убытках, амортизация активов в форме права пользования раскрывается по строке «Административные и прочие операционные расходы» в консолидированном отчете о прибылях и убытках.

Краткосрочная аренда и аренда активов с низкой стоимостью

Группа применяет исключение в отношении признания краткосрочной аренды к своим краткосрочным договорам аренды помещений, земли, офисного и компьютерного оборудования (т.е. к договорам аренды, срок которых истекает в течение 12 месяцев с даты первоначального применения и которые не предусматривают опцион на покупку). Группа также применяет исключение в отношении признания активов с низкой стоимостью к аренде помещений, земли, офисного и компьютерного оборудования, которые считаются активами с низкой стоимостью (менее 5 тыс. долл. США). Платежи по договорам краткосрочной аренды и аренды активов с низкой стоимостью равномерно списываются на расходы в течение срока аренды и учитываются в составе административных и прочих операционных расходов.

ii. Операционная аренда – Группа в качестве арендодателя

Аренда, по которой Группа не передает практически все риски и выгоды, связанные с владением активом, классифицируется как операционная аренда. Возникающий доход от аренды учитывается линейным методом на протяжении срока аренды и включается в состав выручки в отчете о прибылях и убытках ввиду своего операционного характера. Первоначальные прямые затраты, понесенные в процессе согласования и заключения договоров операционной аренды, включаются в балансовую стоимость переданного в аренду актива и признаются на протяжении срока аренды на той же основе, что и доход от аренды. Условные арендные платежи признаются в качестве выручки в том периоде, в котором они были получены.

(в миллионах российских рублей)

3. Существенные положения учетной политики (продолжение)

Аренда (продолжение)

iii. Финансовая аренда – Группа в качестве арендодателя

Группа отражает дебиторскую задолженность по арендным платежам в сумме, равной чистым инвестициям в аренду, начиная с даты начала срока аренды. Финансовый доход исчисляется по схеме, отражающей постоянную периодическую норму доходности на балансовую сумму чистых инвестиций. Первоначальные прямые затраты учитываются в составе первоначальной суммы дебиторской задолженности по арендным платежам.

Активы, классифицируемые как предназначенные для продажи

Группа классифицирует внеоборотные активы в качестве предназначенных для продажи, если возмещение их балансовой стоимости планируется преимущественно в результате сделки реализации, а не в ходе их использования. Для этого внеоборотные активы должны быть доступны для немедленной продажи в их нынешнем состоянии на тех условиях, которые являются обычными, типовыми условиями продажи таких активов, при этом их продажа должна характеризоваться высокой степенью вероятности.

Высокая вероятность продажи предполагает твердое намерение руководства Группы следовать плану реализации внеоборотного актива; при этом необходимо, чтобы была начата программа активных действий по поиску покупателя и выполнению такого плана. Помимо этого, внеоборотный актив должен активно предлагаться к реализации по цене, являющейся обоснованной с учетом его текущей справедливой стоимости, и, кроме этого, отражение продажи в качестве завершенной сделки должно ожидаться в течение одного года с даты классификации внеоборотного актива в качестве предназначенного для продажи.

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

Оценочные обязательства

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

Средства других банков

Средства других банков отражаются, начиная с момента предоставления Группе денежных средств или прочих активов банками-контрагентами. Соответствующие непроизводные финансовые обязательства отражаются по амортизированной стоимости.

Средства клиентов

Средства клиентов представляют собой непроизводные финансовые обязательства перед физическими лицами, государственными или корпоративными клиентами и отражаются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной ставки процента. Доходы и расходы отражаются в составе прибыли или убытка при прекращении признания обязательств, а также в процессе амортизации.

Выпущенные долговые ценные бумаги

Выпущенные долговые ценные бумаги включают векселя и облигации, выпущенные Группой. Долговые ценные бумаги отражаются по амортизированной стоимости. Если Группа приобретает собственные выпущенные долговые ценные бумаги, они исключаются из консолидированного отчета о финансовом положении, а разница между балансовой стоимостью обязательства и уплаченной суммой отражается в консолидированном отчете о прибылях и убытках.

(в миллионах российских рублей)

3. Существенные положения учетной политики (продолжение)

Налогообложение

В консолидированной финансовой отчетности отражены расходы по налогу на прибыль в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации, которое действует или по существу вступило в силу на отчетную дату. Расходы по налогу на прибыль включают текущие налоговые платежи и отложенное налогообложение и отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках, если только они не должны быть отражены в составе капитала в связи с тем, что относятся к операциям, которые также отражены в этом или другом периоде в составе капитала.

Текущие суммы налога рассчитываются на основе сумм, ожидаемых к уплате налоговыми органами или возмещению налоговыми органами в отношении налогооблагаемой прибыли или убытков за текущий и предшествующие периоды. Налогооблагаемая прибыль или убытки основаны на оценочных показателях, если 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 временных разниц между налоговой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью в соответствии с финансовой отчетностью. Активы и обязательства по отложенному налогообложению определяются с использованием ставок налогообложения, которые действуют или по существу вступили в силу на отчетную дату и которые, как ожидается, будут применяться в период, когда будут восстановлены временные разницы. Отложенные налоговые активы и обязательства взаимозачитываются только в рамках каждой отдельной компании Группы. Отложенные налоговые активы по временным разницам, уменьшающим налогооблагаемую базу, отражаются только в той степени, в какой существует вероятность получения налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть зачтены эти временные разницы.

Помимо этого в Российской Федерации действуют различные операционные налоги, применяющиеся в отношении деятельности Группы. Эти налоги отражаются в составе административных и прочих операционных расходов.

Обязательства по пенсионному обеспечению и прочим льготам сотрудникам

Группа не имеет дополнительных схем пенсионного обеспечения, кроме участия в государственной пенсионной системе Российской Федерации, которая предусматривает расчет текущих взносов работодателя как процента от текущих общих выплат работникам. Эти расходы отражаются в отчетном периоде, к которому относится соответствующая заработная плата. Помимо этого, Группа не имеет существенных льгот для сотрудников после прекращения трудовой деятельности.

Уставный капитал и эмиссионный доход

Обыкновенные акции отражаются в составе капитала. Затраты на оплату услуг третьим сторонам, непосредственно связанные с выпуском новых акций, за исключением случаев объединения компаний, отражаются в составе капитала как уменьшение суммы, полученной в результате данной эмиссии. Сумма превышения справедливой стоимости полученных средств над номинальной стоимостью выпущенных акций отражается как эмиссионный доход в составе капитала.

Активы, находящиеся на хранении

Активы, удерживаемые Группой от своего имени, но по поручению и за счет третьих лиц, не учитываются в консолидированном отчете о финансовом положении. В целях раскрытия информации деятельность по ответственному хранению не включает безопасное хранение. Комиссии, получаемые по таким операциям, представлены в составе комиссионных доходов.

Сегментная отчетность

Сегментная отчетность Группы основана на следующих операционных сегментах: Розничные банковские операции, Корпоративные банковские операции и Операции на финансовых рынках.

Условные активы и обязательства

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

(в миллионах российских рублей)

3. Существенные положения учетной политики (продолжение)

Признание доходов и расходов

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

Процентная и аналогичная выручка и расходы

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

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

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

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

Комиссионные доходы

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

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

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

Комиссионные доходы от оказания услуг по совершению операций

Комиссионные, полученные за проведение или участие в переговорах по совершению операции от лица третьей стороны, например, когда обязанностью Группы к исполнению является заключение соглашения при покупке акций или других ценных бумаг, либо покупка или продажа бизнесов, признаются после завершения такой операции. Комиссионные (или часть комиссионных), связанные с определенными обязанностями к исполнению, признаются после выполнения соответствующих критериев. Если договор предусматривает переменное возмещение, комиссионные доходы признаются только в той степени, в которой в высшей степени вероятно, что при последующем разрешении неопределенности, присущей переменному возмещению, не произойдет значительного уменьшения суммы признанной накопительным итогом выручки.

(в миллионах российских рублей)

3. Существенные положения учетной политики (продолжение)**Пересчет иностранных валют**

Функциональной валютой каждой из консолидируемых компаний Группы является валюта основной экономической среды, в которой данная компания осуществляет свою деятельность. Функциональной валютой Банка и валютой представления отчетности Группы является национальная валюта Российской Федерации, российский рубль.

Монетарные активы и обязательства пересчитываются в функциональную валюту каждой компании по официальному курсу ЦБ РФ на соответствующую отчетную дату. Положительные и отрицательные курсовые разницы от расчетов по таким операциям и от пересчета монетарных активов и обязательств в функциональную валюту каждой компании по официальному обменному курсу ЦБ РФ на конец года отражаются в составе прибыли или убытка. Пересчет по обменному курсу на конец года не применяется к немонетарным статьям, включая долевые инструменты. Влияние курсовых разниц на справедливую стоимость долевых ценных бумаг отражается как часть доходов или расходов от переоценки по справедливой стоимости.

Изменение учетной политики в будущем**Стандарты, которые были выпущены, но еще не вступили в силу**

Ниже представлены новые стандарты, поправки и разъяснения, которые были выпущены, но еще не вступили в силу на дату публикации консолидированной финансовой отчетности Группы. Группа планирует применить эти стандарты после их вступления в силу.

Стандарты, не вступившие в силу в отношении годового отчетного периода, закончившегося 31 декабря 2024 г.	Применяются к годовым отчетным периодам, начинающимся с
▶ Поправки к МСФО (IAS) 21 «Отсутствие возможности обмена валют»	1 января 2025 г.
▶ Поправки к МСФО (IFRS) 7 и МСФО (IFRS) 9 «Поправки к классификации и оценке финансовых инструментов»	1 января 2026 г.
▶ «Ежегодные усовершенствования стандартов финансовой отчетности МСФО – том 11»:	
▶ поправки к МСФО (IAS) 7 «Учет по первоначальной стоимости»;	
▶ поправки к МСФО (IFRS) 9 «Прекращение признания обязательств по аренде»;	
▶ поправки к МСФО (IFRS) 10 «Определение «агента де-факто»;	
▶ поправки к Руководству по внедрению МСФО (IFRS) 7 «Раскрытие информации об отложенной разнице между справедливой стоимостью и ценой сделки»;	
▶ поправки к МСФО (IFRS) 7 «Прибыль или убыток при прекращении признания»;	
▶ поправки к МСФО (IFRS) 1 «Учет хеджирования организацией, впервые применяющей МСФО»;	
▶ поправки к Руководству по внедрению МСФО (IFRS) 7 «Введение»;	
▶ поправки к Руководству по внедрению МСФО (IFRS) 7 «Раскрытие информации о кредитном риске»;	
▶ поправки к МСФО (IFRS) 9 «Цена сделки»	1 января 2026 г.
▶ МСФО (IFRS) 18 «Представление и раскрытие информации в финансовой отчетности»	1 января 2027 г.
▶ МСФО (IFRS) 19 «Дочерние организации без обязательства отчитываться публично: раскрытие информации»	1 января 2027 г.

Ожидается, что данные поправки и новые стандарты не окажут существенного влияния на Группу, за исключением МСФО (IFRS) 18, в отношении которого в настоящий момент Группа находится в процессе анализа влияния на свою финансовую отчетность.

(в миллионах российских рублей)

3. Существенные положения учетной политики (продолжение)

Изменение учетной политики в будущем (продолжение)

В апреле 2024 года Совет по МСФО выпустил новый стандарт МСФО (IFRS) 18 «Представление и раскрытие информации в финансовой отчетности», который заменит МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности». МСФО (IFRS) 18 устанавливает новые требования, самыми важными из которых являются следующие:

- ▶ О классификации статей доходов и расходов в отчете о прибыли или убытке по категориям, соответствующим виду деятельности: операционная, инвестиционная, финансовая. Организации также обязаны представлять следующие промежуточные итоги:
 - ▶ операционная прибыль или убыток;
 - ▶ прибыль или убыток до финансовой деятельности и налога на прибыль.
- ▶ О раскрытии в финансовой отчетности информации о показателях эффективности, определенных руководством, включая их сверку с наиболее сопоставимыми итогами и промежуточными итогами в отчете о прибыли или убытке.
- ▶ О представлении агрегированной и дезагрегированной информации в основных формах финансовой отчетности и примечаниях.

Также МСФО (IFRS) 18 предусматривает отдельные изменения, касающиеся отчета о движении денежных средств, и некоторые другие изменения.

МСФО (IFRS) 18 обязателен для применения в отчетных периодах, начинающихся 1 января 2027 г. или после этой даты. Допускается досрочное применение. Если организация применяет МСФО (IFRS) 18 досрочно, она должна раскрыть этот факт.

4. Существенные учетные суждения и оценки

Группа применяет оценки и использует допущения, которые влияют на отражаемые в отчетности суммы активов и обязательств в следующем финансовом году. Оценки и допущения постоянно анализируются и основываются на опыте руководства и других факторах, 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 существенное влияние на суммы, отражаемые в консолидированной финансовой отчетности, и оценки, результатом которых могут быть существенные корректировки балансовой стоимости активов и обязательств в течение следующего финансового года, включают:

Справедливая стоимость финансовых инструментов

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

Ожидаемые кредитные убытки / убытки от обесценения по финансовым активам

Оценка убытков от обесценения по всем категориям финансовых активов требует применения суждения, в частности, при определении ОКУ / убытков от обесценения и оценке значительного увеличения кредитного риска необходимо оценить величину и сроки возникновения будущих денежных потоков и стоимость обеспечения. Такие расчетные оценки зависят от ряда факторов, изменения в которых могут привести к различным суммам оценочных резервов под обесценение. Расчеты ОКУ Группы являются результатом сложных моделей, включающих ряд базовых допущений относительно выбора переменных исходных данных и их взаимозависимостей. К элементам моделей расчета ОКУ, которые считаются суждениями и расчетными оценками, относятся следующие:

- ▶ система присвоения внутреннего кредитного рейтинга, используемая Группой для определения вероятности дефолта (PD);
- ▶ критерии, используемые Группой для оценки того, произошло ли значительное увеличение кредитного риска, в результате чего оценочный резерв под обесценение по финансовым активам должен оцениваться в сумме, равной ОКУ за весь срок, и качественная оценка;
- ▶ объединение финансовых активов в группы, когда ОКУ по ним оцениваются на групповой основе;

(в миллионах российских рублей)

4. Существенные учетные суждения и оценки (продолжение)

Ожидаемые кредитные убытки / убытки от обесценения по финансовым активам (продолжение)

- ▶ разработка моделей расчета ОКУ, включая различные формулы и выбор исходных данных;
- ▶ определение взаимосвязей между макроэкономическими сценариями и экономическими данными, например, уровнем безработицы и стоимостью обеспечения, а также влияние на показатели вероятности дефолта (PD), величину, подверженную риску дефолта (EAD) и уровень потерь при дефолте (LGD);
- ▶ выбор прогнозных макроэкономических сценариев и их взвешивание с учетом вероятности для получения экономических исходных данных для моделей оценки ОКУ.

Оценка наличия контроля над объектами инвестиций

В связи с применением Группой стандарта МСФО (IFRS) 10 «Консолидированная финансовая отчетность» руководство должно применить суждение в отношении индикаторов контроля, что может оказать существенное влияние на порядок учета участия Группы в структурированных компаниях.

Ипотечные агенты, созданные для целей секьюритизации, финансируемые Группой в рамках программ по секьюритизации, осуществляют деятельность в соответствии с заранее заданными критериями, которые являются частью изначальной структуры предприятия. За исключением ежедневного обслуживания дебиторской задолженности (которое осуществляется Группой на основе договора об обслуживании), принятие ключевых решений требуется только в случае неисполнения обязательств (дефолта) по дебиторской задолженности, в таких случаях только Группа может принимать подобные решения. Кроме того, Группа подвержена риску, связанному с переменным доходом от участия в предприятиях, посредством владения долговыми ценными бумагами в указанных предприятиях. В результате руководство пришло к выводу, что Группа контролирует указанные предприятия, и финансовая отчетность данных предприятий была включена в консолидированную финансовую отчетность по состоянию на 31 декабря 2024 и 2023 гг.

Инвестиционная недвижимость

Группа проводит тестирование инвестиционной недвижимости на предмет обесценения на регулярной основе. При определении возмещаемой стоимости, Группа анализирует справедливую стоимость объектов недвижимости. Оценка справедливой стоимости инвестиционной недвижимости проводится путем их сравнения с рыночной стоимостью аналогичных объектов и с помощью других методов.

Аренда

Группа определяет срок аренды как не подлежащий досрочному прекращению период аренды вместе с периодами, в отношении которых предусмотрен опцион на продление аренды, если имеется достаточная уверенность в том, что он будет исполнен, или периодами, в отношении которых предусмотрен опцион на прекращение аренды, если имеется достаточная уверенность в том, что он не будет исполнен.

Группа применяет суждение, чтобы определить, имеется ли у нее достаточная уверенность в том, что она исполнит данный опцион на продление. При этом Группа учитывает все уместные факторы, приводящие к возникновению экономического стимула для исполнения опциона на продление аренды. После даты начала аренды Группа повторно оценивает срок аренды при возникновении значительного события либо изменения обстоятельств, которое подконтрольно Группе и влияет на ее способность исполнить (или не исполнить) опцион на продление аренды (например, изменение бизнес-стратегии).

Отложенный налог

При определении суммы отложенных налоговых активов, которую можно признать в консолидированной финансовой отчетности руководство Группы оценивает вероятность использования имеющегося отложенного налогового актива. Использование отложенного налогового актива зависит от получения налогооблагаемой прибыли в периодах, в которых временные разницы могут быть зачтены против нее. При осуществлении данной оценки руководство учитывает будущую прогнозную налогооблагаемую прибыль, а также стратегии налогового планирования.

Основываясь на исторических данных об уровне налога на прибыль, а также прогнозах будущей налогооблагаемой прибыли в периоды, в которых временные разницы могут быть зачтены против нее, руководство Группы считает высоко вероятным использование отложенного налогового актива, отраженного в консолидированной финансовой отчетности.

(в миллионах российских рублей)

5. Информация по сегментам

Для целей управления деятельность Группы организована в следующие три операционных сегмента, исходя из продуктов и услуг:

- ▶ Розничные банковские операции – включают розничные услуги по открытию и ведению расчетных счетов, привлечению средств от открытия вкладов, обслуживанию дебетовых и кредитных банковских карт, кредитованию и операциям с иностранной валютой для физических лиц, документарные операции (гарантии на участие в тендере, гарантии на исполнение контракта и прочие). Отдельные направления розничных банковских операций представлены единым отчетным сегментом, поскольку обладают аналогичными экономическими характеристиками и показателями.
- ▶ Корпоративные банковские операции – включают услуги по кредитованию корпоративных заемщиков, индивидуальных предпринимателей и компаний среднего и малого бизнеса, в том числе договоры обратного «репо», привлечение депозитов юридических лиц и продажа собственных векселей корпоративным клиентам, операции торгового финансирования, брокерские и лизинговые услуги, выпуск гарантий, операции с иностранной валютой и другие операции с корпоративными клиентами, индивидуальными предпринимателями и компаниями среднего и малого бизнеса.
- ▶ Операции на финансовых рынках – включают торговые операции с ценными бумагами, услуги рынка заемного капитала (межбанковские и прочие заимствования, размещение векселей и облигаций на денежных рынках, привлечение средств на счета лоро), операции с иностранной валютой и производными финансовыми инструментами на фондовой бирже и внебиржевом рынке.

Руководство осуществляет контроль результатов операционной деятельности каждого сегмента отдельно для целей принятия решений о распределении ресурсов и оценки результатов деятельности. Результаты деятельности сегментов определяются иначе, чем в обобщенной консолидированной финансовой отчетности.

Группа распределяет доходы и расходы между сегментами в зависимости от контрагента по договору и вида операции.

Во внутренней управленческой отчетности Группа распределяет основную часть активов и обязательств, а также доходов и расходов Группы между сегментами. Отдельные виды активов и обязательств, такие как, основные средства, нематериальные активы, инвестиционная недвижимость, долгосрочные средства, привлеченные от акционеров, и капитал Группы не были распределены между сегментами и представлены в графе «Нераспределенные статьи».

Строка Обязательства Сегмента, используемая для анализа руководством Группы, включает в себя капитал, отраженный в графе «Нераспределенные статьи».

«Доходы/(расходы) от других сегментов» определяются на основании политики в области трансфертного ценообразования. В соответствии с существующей системой трансфертного ценообразования, утвержденной руководством, перевод средств между сегментами осуществляется по исторической рыночной ставке. Выбор рыночной ставки для каждого процентного актива или обязательства зависит от договорного срока погашения соответствующего актива или обязательства.

Финансовые результаты сегментов определяются на основе прямых и распределенных доходов и расходов, относящихся к активам и обязательствам соответствующего сегмента.

Группа распределяет расходы на привлечение и обслуживание клиентов/продуктов банка, связанные с центрами затрат, деятельность которых четко соответствует деятельности сегмента. Группа также распределяет остальные статьи затрат (общекорпоративные расходы), представляющие собой расходы, связанные с управлением, содержанием и обслуживанием банковской инфраструктуры, по операционным сегментам.

В 2024 или 2023 годах у Группы не было выручки от операций с одним внешним клиентом или контрагентом, которая составила бы 10 или более процентов от ее общей выручки.

В таблице ниже представлена информация об активах и обязательствах операционных сегментов Группы по состоянию на 31 декабря 2024 г.:

	<i>Розничные банковские операции</i>	<i>Корпоративные банковские операции</i>	<i>Операции на финансовых рынках</i>	<i>Нераспределенные статьи</i>	<i>Итого</i>
Активы Сегмента	130 626	72 194	61 530	12 625	276 975
Обязательства Сегмента, включая капитал	119 175	107 669	7 865	42 266	276 975

(в миллионах российских рублей)

5. Информация по сегментам (продолжение)

В таблице ниже представлена информация об активах и обязательствах операционных сегментов Группы по состоянию на 31 декабря 2023 г.:

	<i>Розничные банковские операции</i>	<i>Корпоративные банковские операции</i>	<i>Операции на финансовых рынках</i>	<i>Нераспределенные статьи</i>	<i>Итого</i>
Активы Сегмента	113 668	79 120	53 637	12 643	259 068
Обязательства Сегмента, включая капитал	122 055	93 131	4 981	38 901	259 068

В таблице ниже представлена информация по распределению доходов и расходов Группы между операционными сегментами за год, закончившийся 31 декабря 2024 г.:

	<i>Розничные банковские операции</i>	<i>Корпоративные банковские операции</i>	<i>Операции на финансовых рынках</i>	<i>Итого</i>
Процентные доходы, рассчитанные по эффективной процентной ставке	15 069	14 561	9 089	38 719
Прочие процентные доходы	—	—	70	70
Процентные расходы	(12 954)	(15 126)	(2 681)	(30 761)
Доходы/(расходы) от других сегментов	4 021	3 091	(7 112)	—
Чистый процентный доход/(расход)	6 136	2 526	(634)	8 028
Комиссионный и торговый доход	1 165	5 147	404	6 716
Операционные доходы/(расходы)	7 301	7 673	(230)	14 744
Операционные расходы	(4 008)	(2 902)	(716)	(7 626)
Прибыль/(убыток) до резервов и налогообложения	3 293	4 771	(946)	7 118
Резервы под обесценение финансовых активов и прочие резервы	(869)	(1 835)	(11)	(2 715)
Налог на прибыль	(99)	(91)	(798)	(988)
Прибыль/(убыток)	2 325	2 845	(1 755)	3 415

В таблице ниже представлена информация по распределению доходов и расходов Группы между операционными сегментами за год, закончившийся 31 декабря 2023 г.:

	<i>Розничные банковские операции</i>	<i>Корпоративные банковские операции</i>	<i>Операции на финансовых рынках</i>	<i>Итого</i>
Процентные доходы, рассчитанные по эффективной процентной ставке	11 522	8 655	5 508	25 685
Прочие процентные доходы	—	—	37	37
Процентные расходы	(7 925)	(8 172)	(641)	(16 738)
Доходы/(расходы) от других сегментов	2 340	2 227	(4 567)	—
Чистый процентный доход	5 937	2 710	337	8 984
Комиссионный и торговый доход	1 348	5 318	781	7 447
Операционные доходы	7 285	8 028	1 118	16 431
Операционные расходы	(4 188)	(2 785)	(478)	(7 451)
Прибыль до резервов и налогообложения	3 097	5 243	640	8 980
Резервы под обесценение финансовых активов и прочие резервы	(755)	(2 322)	(4 337)	(7 414)
Налог на прибыль	(376)	(272)	(587)	(1 235)
Прибыль/(убыток)	1 966	2 649	(4 284)	331

(в миллионах российских рублей)

6. Денежные средства и их эквиваленты

	31 декабря 2024 г.	31 декабря 2023 г.
Наличные денежные средства	3 010	2 559
Остатки средств на текущих счетах в ЦБ РФ	8 487	5 100
Остатки средств на текущих счетах в других банках	180	543
Расчетные счета в торговых системах	5	42
Итого денежные средства и их эквиваленты	11 682	8 244

7. Торговые ценные бумаги

	31 декабря 2024 г.	31 декабря 2023 г.
Государственные облигации	448	461
Итого торговые ценные бумаги	448	461

Государственные облигации представлены облигациями федерального займа (ОФЗ), выпущенными Министерством финансов Российской Федерации с номиналом в российских рублях.*

8. Средства в других банках

	31 декабря 2024 г.	31 декабря 2023 г.
Договоры обратного «репо» с банками	1 976	1 232
Срочные депозиты в других банках	401	10 150
Прочие средства	100	—
Итого средства в других банках	2 477	11 382
Резерв под обесценение	—	(1)
Итого средства в других банках за вычетом резерва под обесценение	2 477	11 381

По состоянию на 31 декабря 2024 г. справедливая стоимость государственных долговых бумаг РФ и клиринговых сертификатов участия, являющихся обеспечением по договорам обратного «репо» с банками, составила 1 980 млн руб. По состоянию на 31 декабря 2023 г. справедливая стоимость клиринговых сертификатов участия, являющихся обеспечением по договорам обратного «репо» с банками, составила 1 231 млн руб.

По состоянию на 31 декабря 2024 и 2023 гг. сумма обеспечения по отдельным сделкам равна или превышает сумму требований по сделке.

В таблице ниже представлена сверка валовой балансовой стоимости средств в других банках за 2024 год:

	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Валовая балансовая стоимость на 1 января 2024 г.	11 382	—	—	11 382
Новые созданные или приобретенные активы	2 475	—	—	2 475
Активы, которые были погашены	(7 371)	—	—	(7 371)
Активы, которые были проданы	(4 009)	—	—	(4 009)
На 31 декабря 2024 г.	2 477	—	—	2 477

В таблице ниже представлена сверка валовой балансовой стоимости средств в других банках за 2023 год:

	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Валовая балансовая стоимость на 1 января 2023 г.	25 591	—	—	25 591
Новые созданные или приобретенные активы	11 381	—	—	11 381
Активы, которые были погашены	(25 590)	—	—	(25 590)
На 31 декабря 2023 г.	11 382	—	—	11 382

(в миллионах российских рублей)

8. Средства в других банках (продолжение)

В таблице ниже представлен анализ изменений резервов под обесценение за 2024 год:

	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Резерв под ОКУ на 1 января 2024 г.	1	–	–	1
Активы, которые были проданы	(1)	–	–	(1)
На 31 декабря 2024 г.	–	–	–	–

В таблице ниже представлен анализ изменений резервов под обесценение за 2023 год:

	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Резерв под ОКУ на 1 января 2023 г.	8	–	–	8
Новые созданные или приобретенные активы	1	–	–	1
Активы, которые были погашены	(8)	–	–	(8)
На 31 декабря 2023 г.	1	–	–	1

9. Кредиты клиентам

	31 декабря 2024 г.	31 декабря 2023 г.
Кредиты юридическим лицам		
Корпоративные кредиты	91 044	86 482
Кредиты предприятиям малого и среднего бизнеса («МСБ»)	3 754	4 012
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	1 956	2 025
Торговое финансирование	1 850	2 023
Прочие кредиты	25	25
Итого кредиты юридическим лицам	98 629	94 567
Кредиты физическим лицам		
Ипотечные кредиты	106 967	89 038
Автокредиты	11 312	10 740
Потребительские кредиты и кредиты наличными	1 201	1 442
Кредитные карты	179	217
Кредиты физическим лицам, относящимся к МСБ	13	30
Итого кредиты физическим лицам	119 672	101 467
Итого кредиты клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости	218 301	196 034
Резерв под обесценение	(32 060)	(30 164)
Итого кредиты клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости, за вычетом резерва под обесценение	186 241	165 870
Кредиты клиентам, оцениваемые по ССПСД		
Ипотечные кредиты, оцениваемые по ССПСД	3 847	6 857
Автокредиты, оцениваемые по ССПСД	479	870
Итого кредиты клиентам, оцениваемые по ССПСД	4 326	7 727
Итого кредиты клиентам	190 567	173 597

По состоянию на 31 декабря 2024 г. ипотечные кредиты балансовой стоимостью 1 230 млн руб. являлись обеспечением по облигациям, выпущенным Группой, см. Примечание 16 (31 декабря 2023 г.: ипотечные кредиты балансовой стоимостью 1 474 млн руб. являлись обеспечением по облигациям, выпущенным Группой).

По состоянию на 31 декабря 2024 г. концентрация кредитов, выданных Группой десяти крупнейшим независимым заемщикам, составляла 28 562 млн руб. или 12,83% от совокупного кредитного портфеля (31 декабря 2023 г.: 27 265 млн руб. или 13,38% от совокупного кредитного портфеля). По этим кредитам был создан резерв в размере 5 764 млн руб. (31 декабря 2023 г.: 7 395 млн руб.).

(в миллионах российских рублей)

9. Кредиты клиентам (продолжение)

В таблице ниже представлена сверка валовой балансовой стоимости за 2024 год по кредитам юридическим лицам, оцениваемым по амортизированной стоимости, с разбивкой по соответствующим категориям:

	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Корпоративные кредиты				
Валовая балансовая стоимость				
на 1 января 2024 г.	60 401	3 517	22 564	86 482
Новые созданные или приобретенные активы	48 253	–	–	48 253
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (исключая списания)	(33 726)	(2 012)	(25)	(35 763)
Переводы в Этап 1	1	–	(1)	–
Переводы в Этап 2	(2 059)	2 059	–	–
Переводы в Этап 3	(796)	(715)	1 511	–
Прочее изменение валовой балансовой стоимости	(7 927)	(270)	1 558	(6 639)
Продажа кредитов	–	–	(286)	(286)
Списанные суммы	–	–	(1 003)	(1 003)
На 31 декабря 2024 г.	64 147	2 579	24 318	91 044
Кредиты МСБ				
Валовая балансовая стоимость				
на 1 января 2024 г.	880	49	3 083	4 012
Новые созданные или приобретенные активы	496	–	–	496
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (исключая списания)	(419)	(16)	(1)	(436)
Переводы в Этап 2	(61)	61	–	–
Переводы в Этап 3	(212)	(34)	246	–
Прочее изменение валовой балансовой стоимости	(250)	(22)	(46)	(318)
На 31 декабря 2024 г.	434	38	3 282	3 754
Дебиторская задолженность по финансовой аренде				
Валовая балансовая стоимость				
на 1 января 2024 г.	1 849	157	19	2 025
Новые созданные или приобретенные активы	781	–	–	781
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (исключая списания)	(1)	–	–	(1)
Переводы в Этап 2	(352)	352	–	–
Прочее изменение валовой балансовой стоимости	(792)	(52)	–	(844)
Списанные суммы	–	–	(5)	(5)
На 31 декабря 2024 г.	1 485	457	14	1 956
Торговое финансирование				
Валовая балансовая стоимость				
на 1 января 2024 г.	1 010	313	700	2 023
Новые созданные или приобретенные активы	1 095	–	–	1 095
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (исключая списания)	(1 010)	(313)	–	(1 323)
Переводы в Этап 2	(314)	314	–	–
Прочее изменение валовой балансовой стоимости	–	–	55	55
На 31 декабря 2024 г.	781	314	755	1 850
Прочие кредиты				
Валовая балансовая стоимость				
на 1 января 2024 г.	–	–	25	25
На 31 декабря 2024 г.	–	–	25	25

(в миллионах российских рублей)

9. Кредиты клиентам (продолжение)

В таблице ниже представлена сверка валовой балансовой стоимости за 2024 год по кредитам физическим лицам, оцениваемым по амортизированной стоимости, с разбивкой по соответствующим категориям:

	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Ипотечные кредиты				
Валовая балансовая стоимость				
на 1 января 2024 г.	74 369	11 406	3 263	89 038
Новые созданные или приобретенные активы	28 203	–	–	28 203
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (исключая списания)	(3 670)	(525)	(419)	(4 614)
Переводы в Этап 1	842	(811)	(31)	–
Переводы в Этап 2	(4 371)	4 571	(200)	–
Переводы в Этап 3	(451)	(1 069)	1 520	–
Прочее изменение валовой балансовой стоимости	(4 743)	(626)	(101)	(5 470)
Продажа кредитов	(135)	–	(3)	(138)
Списанные суммы	–	(5)	(47)	(52)
На 31 декабря 2024 г.	90 044	12 941	3 982	106 967
Автокредиты				
Валовая балансовая стоимость				
на 1 января 2024 г.	9 407	385	948	10 740
Новые созданные или приобретенные активы	3 574	–	–	3 574
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (исключая списания)	(983)	(54)	(79)	(1 116)
Переводы в Этап 1	123	(109)	(14)	–
Переводы в Этап 2	(283)	283	–	–
Переводы в Этап 3	(227)	(94)	321	–
Прочее изменение валовой балансовой стоимости	(1 528)	(37)	(237)	(1 802)
Продажа кредитов	–	–	(1)	(1)
Списанные суммы	–	(3)	(80)	(83)
На 31 декабря 2024 г.	10 083	371	858	11 312
Потребительские кредиты и кредиты наличными				
Валовая балансовая стоимость				
на 1 января 2024 г.	889	1	552	1 442
Новые созданные или приобретенные активы	53	–	–	53
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (исключая списания)	(18)	–	(17)	(35)
Переводы в Этап 2	(5)	5	–	–
Переводы в Этап 3	(7)	–	7	–
Прочее изменение валовой балансовой стоимости	(141)	–	(77)	(218)
Продажа кредитов	–	–	(35)	(35)
Списанные суммы	–	–	(6)	(6)
На 31 декабря 2024 г.	771	6	424	1 201
Кредитные карты				
Валовая балансовая стоимость				
на 1 января 2024 г.	24	1	192	217
Новые созданные или приобретенные активы	3	–	–	3
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (исключая списания)	(2)	–	(3)	(5)
Переводы в Этап 2	(1)	1	–	–
Переводы в Этап 3	(2)	(1)	3	–
Прочее изменение валовой балансовой стоимости	4	–	13	17
Списанные суммы	–	–	(53)	(53)
На 31 декабря 2024 г.	26	1	152	179
Кредиты физическим лицам, относящимся к МСБ				
Валовая балансовая стоимость				
на 1 января 2024 г.	19	–	11	30
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (исключая списания)	(15)	–	–	(15)
Прочее изменение валовой балансовой стоимости	(3)	–	1	(2)
На 31 декабря 2024 г.	1	–	12	13

(в миллионах российских рублей)

9. Кредиты клиентам (продолжение)

В таблице ниже представлена сверка валовой балансовой стоимости за 2024 год по кредитам физическим лицам, оцениваемым по ССПСД:

	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Ипотечные кредиты, оцениваемые по ССПСД				
Валовая балансовая стоимость				
на 1 января 2024 г.	5 156	1 344	357	6 857
Новые созданные или приобретенные активы	2 569	–	–	2 569
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (исключая списания)	(174)	(39)	(41)	(254)
Переводы в Этап 1	94	(88)	(6)	–
Переводы в Этап 2	(299)	346	(47)	–
Переводы в Этап 3	(42)	(131)	173	–
Прочее изменение валовой балансовой стоимости	(1 070)	(465)	(74)	(1 609)
Продажа кредитов	(3 706)	–	(2)	(3 708)
Списанные суммы	–	(3)	(5)	(8)
На 31 декабря 2024 г.	2 528	964	355	3 847
Автокредиты, оцениваемые по ССПСД				
Валовая балансовая стоимость				
на 1 января 2024 г.	809	49	12	870
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (исключая списания)	(130)	(12)	(4)	(146)
Переводы в Этап 1	15	(15)	–	–
Переводы в Этап 2	(14)	14	–	–
Переводы в Этап 3	(14)	(4)	18	–
Прочее изменение валовой балансовой стоимости	(216)	(9)	(16)	(241)
Списанные суммы	–	(1)	(3)	(4)
На 31 декабря 2024 г.	450	22	7	479

В таблице ниже представлена сверка валовой балансовой стоимости за 2023 год по кредитам юридическим лицам, оцениваемым по амортизированной стоимости, с разбивкой по соответствующим категориям:

	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Корпоративные кредиты				
Валовая балансовая стоимость				
на 1 января 2023 г.	44 673	2 023	24 541	71 237
Новые созданные или приобретенные активы	46 693	–	–	46 693
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (исключая списания)	(21 619)	(1 243)	(111)	(22 973)
Переводы в Этап 2	(2 978)	2 978	–	–
Переводы в Этап 3	(1 010)	(256)	1 266	–
Прочее изменение валовой балансовой стоимости	(5 358)	15	906	(4 437)
Продажа кредитов	–	–	(3 640)	(3 640)
Списанные суммы	–	–	(398)	(398)
На 31 декабря 2023 г.	60 401	3 517	22 564	86 482
Кредиты МСБ				
Валовая балансовая стоимость				
на 1 января 2023 г.	278	18	3 160	3 456
Новые созданные или приобретенные активы	954	–	–	954
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (исключая списания)	(100)	(4)	(80)	(184)
Переводы в Этап 2	(66)	66	–	–
Переводы в Этап 3	(78)	(12)	90	–
Прочее изменение валовой балансовой стоимости	(108)	(19)	(87)	(214)
На 31 декабря 2023 г.	880	49	3 083	4 012

(в миллионах российских рублей)

9. Кредиты клиентам (продолжение)

	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Дебиторская задолженность по финансовой аренде				
Валовая балансовая стоимость на 1 января 2023 г.	2 782	156	–	2 938
Новые созданные или приобретенные активы	519	–	–	519
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (исключая списания)	(8)	–	–	(8)
Переводы в Этап 3	(125)	–	125	–
Прочее изменение валовой балансовой стоимости	(1 319)	1	(106)	(1 424)
На 31 декабря 2023 г.	1 849	157	19	2 025
Торговое финансирование				
Валовая балансовая стоимость на 1 января 2023 г.	859	319	597	1 775
Новые созданные или приобретенные активы	1 323	–	–	1 323
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (исключая списания)	(859)	(319)	–	(1 178)
Переводы в Этап 2	(313)	313	–	–
Прочее изменение валовой балансовой стоимости	–	–	103	103
На 31 декабря 2023 г.	1 010	313	700	2 023
Прочие кредиты				
Валовая балансовая стоимость на 1 января 2023 г.	–	–	25	25
На 31 декабря 2023 г.	–	–	25	25

В таблице ниже представлена сверка валовой балансовой стоимости за 2023 год по кредитам физическим лицам, оцениваемым по амортизированной стоимости, с разбивкой по соответствующим категориям:

	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Ипотечные кредиты				
Валовая балансовая стоимость на 1 января 2023 г.	71 375	11 037	3 164	85 576
Новые созданные или приобретенные активы	16 716	–	–	16 716
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (исключая списания)	(6 095)	(963)	(496)	(7 554)
Переводы в Этап 1	2 921	(2 812)	(109)	–
Переводы в Этап 2	(5 347)	5 609	(262)	–
Переводы в Этап 3	(270)	(886)	1 156	–
Прочее изменение валовой балансовой стоимости	(4 931)	(579)	(69)	(5 579)
Продажа кредитов	–	–	(55)	(55)
Списанные суммы	–	–	(66)	(66)
На 31 декабря 2023 г.	74 369	11 406	3 263	89 038
Автокредиты				
Валовая балансовая стоимость на 1 января 2023 г.	11 343	623	1 304	13 270
Новые созданные или приобретенные активы	1 952	–	–	1 952
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (исключая списания)	(2 001)	(129)	(132)	(2 262)
Переводы в Этап 1	246	(202)	(44)	–
Переводы в Этап 2	(271)	274	(3)	–
Переводы в Этап 3	(323)	(139)	462	–
Прочее изменение валовой балансовой стоимости	(1 539)	(42)	(274)	(1 855)
Продажа кредитов	–	–	(227)	(227)
Списанные суммы	–	–	(138)	(138)
На 31 декабря 2023 г.	9 407	385	948	10 740

(в миллионах российских рублей)

9. Кредиты клиентам (продолжение)

	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Кредитные карты				
Валовая балансовая стоимость				
на 1 января 2023 г.	28	2	171	201
Новые созданные или приобретенные активы	4	—	—	4
Активы, признание которых было прекращено или				
которые были погашены (исключая списания)	(1)	(1)	(2)	(4)
Переводы в Этап 2	(1)	1	—	—
Переводы в Этап 3	(3)	(1)	4	—
Прочее изменение валовой балансовой стоимости	(3)	—	23	20
Списанные суммы	—	—	(4)	(4)
На 31 декабря 2023 г.	24	1	192	217

**Кредиты физическим лицам,
относящимся к МСБ**

Валовая балансовая стоимость				
на 1 января 2023 г.	11	—	16	27
Новые созданные или приобретенные активы	19	—	—	19
Активы, признание которых было прекращено или				
которые были погашены (исключая списания)	(10)	—	—	(10)
Прочее изменение валовой балансовой стоимости	(1)	—	(3)	(4)
На 31 декабря 2023 г.	19	—	11	30

В таблице ниже представлена сверка валовой балансовой стоимости за 2023 год по кредитам физическим лицам, оцениваемым по ССПСД:

	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Ипотечные кредиты, оцениваемые по ССПСД				
Валовая балансовая стоимость				
на 1 января 2023 г.	5 175	1 798	462	7 435
Новые созданные или приобретенные активы	1 280	—	—	1 280
Активы, признание которых было прекращено или				
которые были погашены (исключая списания)	(375)	(129)	(83)	(587)
Переводы в Этап 1	432	(412)	(20)	—
Переводы в Этап 2	(495)	527	(32)	—
Переводы в Этап 3	(19)	(178)	197	—
Прочее изменение валовой балансовой стоимости	(593)	(262)	(145)	(1 000)
Продажа кредитов	(249)	—	(2)	(251)
Списанные суммы	—	—	(20)	(20)
На 31 декабря 2023 г.	5 156	1 344	357	6 857

Автокредиты, оцениваемые по ССПСД

Валовая балансовая стоимость				
на 1 января 2023 г.	1 260	125	39	1 424
Активы, признание которых было прекращено или				
которые были погашены (исключая списания)	(182)	(21)	(11)	(214)
Переводы в Этап 1	53	(52)	(1)	—
Переводы в Этап 2	(28)	28	—	—
Переводы в Этап 3	(17)	(16)	33	—
Прочее изменение валовой балансовой стоимости	(275)	(15)	(40)	(330)
Продажа кредитов	(2)	—	(5)	(7)
Списанные суммы	—	—	(3)	(3)
На 31 декабря 2023 г.	809	49	12	870

(в миллионах российских рублей)

9. Кредиты клиентам (продолжение)

В таблице ниже представлен анализ изменений резервов под ОКУ за 2024 год по кредитам юридическим лицам, оцениваемым по амортизированной стоимости, с разбивкой по соответствующим категориям:

	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Корпоративные кредиты				
Резерв под ОКУ на 1 января 2024 г.	361	248	21 796	22 405
Новые созданные или приобретенные активы	288	—	—	288
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (исключая списания)	(152)	(72)	(25)	(249)
Переводы в Этап 1	1	—	(1)	—
Переводы в Этап 2	(82)	82	—	—
Переводы в Этап 3	(6)	(168)	174	—
Чистая переоценка резерва под ОКУ	(57)	18	2 076	2 037
Амортизация дисконта (признанная в процентном доходе)	—	—	48	48
Продажа кредитов	—	—	(85)	(85)
Списанные суммы	—	—	(252)	(252)
На 31 декабря 2024 г.	353	108	23 731	24 192
Кредиты МСБ				
Резерв под ОКУ на 1 января 2024 г.	47	3	2 597	2 647
Новые созданные или приобретенные активы	24	—	—	24
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (исключая списания)	(21)	(1)	(1)	(23)
Переводы в Этап 2	(3)	3	—	—
Переводы в Этап 3	(6)	(2)	8	—
Чистая переоценка резерва под ОКУ	(17)	6	182	171
Амортизация дисконта (признанная в процентном доходе)	—	—	23	23
На 31 декабря 2024 г.	24	9	2 809	2 842
Торговое финансирование				
Резерв под ОКУ на 1 января 2024 г.	8	1	672	681
Новые созданные или приобретенные активы	6	—	—	6
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (исключая списания)	(8)	(1)	—	(9)
Переводы в Этап 2	(2)	2	—	—
Чистая переоценка резерва под ОКУ	—	—	57	57
На 31 декабря 2024 г.	4	2	729	735
Дебиторская задолженность по финансовой аренде				
Резерв под ОКУ на 1 января 2024 г.	24	3	19	46
Новые созданные или приобретенные активы	13	—	—	13
Переводы в Этап 3	(8)	8	—	—
Чистая переоценка резерва под ОКУ	(8)	(1)	—	(9)
Списанные суммы	—	—	(5)	(5)
На 31 декабря 2024 г.	21	10	14	45
Прочие кредиты				
Резерв под ОКУ на 1 января 2024 г.	—	—	25	25
На 31 декабря 2024 г.	—	—	25	25

(в миллионах российских рублей)

9. Кредиты клиентам (продолжение)

В таблице ниже представлен анализ изменений резервов под ОКУ за 2024 год по кредитам физическим лицам, оцениваемым по амортизированной стоимости, с разбивкой по соответствующим категориям:

	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Ипотечные кредиты				
Резерв под ОКУ на 1 января 2024 г.	115	822	1 755	2 692
Новые созданные или приобретенные активы	66	—	—	66
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (исключая списания)	(6)	(38)	(222)	(266)
Переводы в Этап 1	56	(45)	(11)	—
Переводы в Этап 2	(20)	86	(66)	—
Переводы в Этап 3	5	(108)	103	—
Чистая переоценка резерва под ОКУ	(88)	(46)	359	225
Амортизация дисконта (признанная в процентном доходе)	—	—	69	69
Списанные суммы	—	—	(40)	(40)
На 31 декабря 2024 г.	128	671	1 947	2 746
Автокредиты				
Резерв под ОКУ на 1 января 2024 г.	174	104	820	1 098
Новые созданные или приобретенные активы	82	—	—	82
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (исключая списания)	(16)	(16)	(65)	(97)
Переводы в Этап 1	36	(26)	(10)	—
Переводы в Этап 2	(30)	30	—	—
Переводы в Этап 3	(6)	(35)	41	—
Чистая переоценка резерва под ОКУ	(86)	33	37	(16)
Амортизация дисконта (признанная в процентном доходе)	—	—	7	7
Списанные суммы	—	—	(72)	(72)
На 31 декабря 2024 г.	154	90	758	1 002
Потребительские кредиты и кредиты наличными				
Резерв под ОКУ на 1 января 2024 г.	42	—	322	364
Новые созданные или приобретенные активы	2	—	—	2
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (исключая списания)	—	—	(17)	(17)
Переводы в Этап 2	(1)	1	—	—
Чистая переоценка резерва под ОКУ	(8)	—	(15)	(23)
Амортизация дисконта (признанная в процентном доходе)	—	—	2	2
Продажа кредитов	—	—	(14)	(14)
Списанные суммы	—	—	(6)	(6)
На 31 декабря 2024 г.	35	1	272	308
Кредитные карты				
Резерв под ОКУ на 1 января 2024 г.	1	1	192	194
Новые созданные или приобретенные активы	1	—	—	1
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (исключая списания)	—	—	(4)	(4)
Переводы в Этап 2	(1)	1	—	—
Переводы в Этап 3	—	(1)	1	—
Чистая переоценка резерва под ОКУ	—	1	12	13
Амортизация дисконта (признанная в процентном доходе)	—	—	3	3
Списанные суммы	—	(1)	(52)	(53)
На 31 декабря 2024 г.	1	1	152	154
Кредиты физическим лицам, относящимся к МСБ				
Резерв под ОКУ на 1 января 2024 г.	1	—	11	12
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (исключая списания)	(1)	—	—	(1)
На 31 декабря 2024 г.	—	—	11	11

(в миллионах российских рублей)

9. Кредиты клиентам (продолжение)

В таблице ниже представлен анализ изменений резервов под ОКУ за 2024 год по кредитам физическим лицам, оцениваемым по ССПСД:

	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Ипотечные кредиты, оцениваемые по ССПСД				
Резерв под ОКУ на 1 января 2024 г.	9	126	276	411
Новые созданные или приобретенные активы	13	—	—	13
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (исключая списания)	—	(3)	(55)	(58)
Переводы в Этап 1	11	(7)	(4)	—
Переводы в Этап 2	(1)	23	(22)	—
Переводы в Этап 3	(5)	(18)	23	—
Чистая переоценка резерва под ОКУ	(12)	(34)	10	(36)
Амортизация дисконта (признанная в процентном доходе)	—	—	13	13
Продажа кредитов	(11)	—	7	(4)
Списанные суммы	—	(1)	(5)	(6)
На 31 декабря 2024 г.	4	86	243	333
Автокредиты, оцениваемые по ССПСД				
Резерв под ОКУ на 1 января 2024 г.	18	16	163	197
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (исключая списания)	(2)	(5)	(26)	(33)
Переводы в Этап 1	5	(4)	(1)	—
Переводы в Этап 2	(1)	1	—	—
Переводы в Этап 3	—	(2)	2	—
Чистая переоценка резерва под ОКУ	(13)	—	(2)	(15)
Амортизация дисконта (признанная в процентном доходе)	—	—	1	1
Продажа кредитов	—	—	(4)	(4)
Списанные суммы	—	—	(3)	(3)
На 31 декабря 2024 г.	7	6	130	143

В таблице ниже представлен анализ изменений резервов под ОКУ за 2023 год по кредитам юридическим лицам, оцениваемым по амортизированной стоимости, с разбивкой по соответствующим категориям:

	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Корпоративные кредиты				
Резерв под ОКУ на 1 января 2023 г.	313	231	22 771	23 315
Новые созданные или приобретенные активы	434	—	—	434
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (исключая списания)	(134)	(38)	(107)	(279)
Переводы в Этап 2	(174)	174	—	—
Переводы в Этап 3	(25)	(190)	215	—
Чистая переоценка резерва под ОКУ	(53)	71	3 236	3 254
Амортизация дисконта (признанная в процентном доходе)	—	—	42	42
Продажа кредитов	—	—	(3 963)	(3 963)
Списанные суммы	—	—	(398)	(398)
На 31 декабря 2023 г.	361	248	21 796	22 405
Кредиты МСБ				
Резерв под ОКУ на 1 января 2023 г.	14	1	2 672	2 687
Новые созданные или приобретенные активы	49	—	—	49
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (исключая списания)	(5)	—	(80)	(85)
Переводы в Этап 2	(4)	4	—	—
Переводы в Этап 3	(1)	(1)	2	—
Чистая переоценка резерва под ОКУ	(6)	(1)	(26)	(33)
Амортизация дисконта (признанная в процентном доходе)	—	—	30	30
Списанные суммы	—	—	(1)	(1)
На 31 декабря 2023 г.	47	3	2 597	2 647

(в миллионах российских рублей)

9. Кредиты клиентам (продолжение)

	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Торговое финансирование				
Резерв под ОКУ на 1 января 2023 г.	4	1	561	566
Новые созданные или приобретенные активы	9	—	—	9
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (исключая списания)	(4)	(1)	—	(5)
Переводы в Этап 2	(1)	1	—	—
Чистая переоценка резерва под ОКУ	—	—	105	105
Амортизация дисконта (признанная в процентном доходе)	—	—	6	6
На 31 декабря 2023 г.	8	1	672	681
Дебиторская задолженность по финансовой аренде				
Резерв под ОКУ на 1 января 2023 г.	32	3	—	35
Новые созданные или приобретенные активы	7	—	—	7
Переводы в Этап 3	(1)	—	1	—
Чистая переоценка резерва под ОКУ	(14)	—	18	4
На 31 декабря 2023 г.	24	3	19	46
Прочие кредиты				
Резерв под ОКУ на 1 января 2023 г.	—	—	25	25
На 31 декабря 2023 г.	—	—	25	25

В таблице ниже представлен анализ изменений резервов под ОКУ за 2023 год по кредитам физическим лицам, оцениваемым по амортизированной стоимости, с разбивкой по соответствующим категориям:

	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Ипотечные кредиты				
Резерв под ОКУ на 1 января 2023 г.	159	1 008	1 630	2 797
Новые созданные или приобретенные активы	56	—	—	56
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (исключая списания)	(13)	(92)	(240)	(345)
Переводы в Этап 1	260	(234)	(26)	—
Переводы в Этап 2	(30)	116	(86)	—
Переводы в Этап 3	2	(138)	136	—
Чистая переоценка резерва под ОКУ	(319)	162	323	166
Амортизация дисконта (признанная в процентном доходе)	—	—	70	70
Продажа кредитов	—	—	(1)	(1)
Списанные суммы	—	—	(51)	(51)
На 31 декабря 2023 г.	115	822	1 755	2 692
Автокредиты				
Резерв под ОКУ на 1 января 2023 г.	244	171	1 068	1 483
Новые созданные или приобретенные активы	49	—	—	49
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (исключая списания)	(38)	(35)	(99)	(172)
Переводы в Этап 1	73	(46)	(27)	—
Переводы в Этап 2	(19)	21	(2)	—
Переводы в Этап 3	(10)	(54)	64	—
Чистая переоценка резерва под ОКУ	(125)	47	148	70
Амортизация дисконта (признанная в процентном доходе)	—	—	11	11
Продажа кредитов	—	—	(207)	(207)
Списанные суммы	—	—	(136)	(136)
На 31 декабря 2023 г.	174	104	820	1 098

(в миллионах российских рублей)

9. Кредиты клиентам (продолжение)

	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Потребительские кредиты и кредиты наличными				
Резерв под ОКУ на 1 января 2023 г.	46	1	315	362
Новые созданные или приобретенные активы	2	—	—	2
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (исключая списания)	(1)	—	(2)	(3)
Переводы в Этап 3	(1)	(1)	2	—
Чистая переоценка резерва под ОКУ	(4)	—	2	(2)
Амортизация дисконта (признанная в процентном доходе)	—	—	8	8
Списанные суммы	—	—	(3)	(3)
На 31 декабря 2023 г.	42	—	322	364
Кредитные карты				
Резерв под ОКУ на 1 января 2023 г.	1	2	171	174
Новые созданные или приобретенные активы	1	—	—	1
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (исключая списания)	—	(1)	(2)	(3)
Переводы в Этап 2	(1)	1	—	—
Переводы в Этап 3	—	(1)	1	—
Чистая переоценка резерва под ОКУ	—	—	21	21
Амортизация дисконта (признанная в процентном доходе)	—	—	5	5
Списанные суммы	—	—	(4)	(4)
На 31 декабря 2023 г.	1	1	192	194
Кредиты физическим лицам, относящимся к МСБ				
Резерв под ОКУ на 1 января 2023 г.	—	—	16	16
Новые созданные или приобретенные активы	1	—	—	1
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (исключая списания)	—	—	(2)	(2)
Чистая переоценка резерва под ОКУ	—	—	(4)	(4)
Амортизация дисконта (признанная в процентном доходе)	—	—	1	1
На 31 декабря 2023 г.	1	—	11	12

В таблице ниже представлен анализ изменений резервов под ОКУ за 2023 год по кредитам физическим лицам, оцениваемым по ССПСД:

	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Ипотечные кредиты, оцениваемые по ССПСД				
Резерв под ОКУ на 1 января 2023 г.	11	164	307	482
Новые созданные или приобретенные активы	4	—	—	4
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (исключая списания)	(1)	(12)	(59)	(72)
Переводы в Этап 1	39	(32)	(7)	—
Переводы в Этап 2	(2)	15	(13)	—
Переводы в Этап 3	—	(26)	26	—
Чистая переоценка резерва под ОКУ	(41)	17	17	(7)
Амортизация дисконта (признанная в процентном доходе)	—	—	14	14
Продажа кредитов	(1)	—	5	4
Списанные суммы	—	—	(14)	(14)
На 31 декабря 2023 г.	9	126	276	411

(в миллионах российских рублей)

9. Кредиты клиентам (продолжение)

	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Автокредиты, оцениваемые по ССПСД				
Резерв под ОКУ на 1 января 2023 г.	29	43	258	330
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (исключая списания)	(4)	(8)	(53)	(65)
Переводы в Этап 1	17	(16)	(1)	—
Переводы в Этап 2	(1)	1	—	—
Переводы в Этап 3	—	(8)	8	—
Чистая переоценка резерва под ОКУ	(23)	4	(13)	(32)
Амортизация дисконта (признанная в процентном доходе)	—	—	1	1
Продажа кредитов	—	—	(37)	(37)
На 31 декабря 2023 г.	18	16	163	197

Кредиты выдаются преимущественно клиентам в РФ, осуществляющим деятельность в следующих секторах экономики:*

	31 декабря 2024 г.	31 декабря 2023 г.
Физические лица	123 998	109 194
Производство	30 846	21 965
Торговля	23 710	27 022
Строительство	16 200	14 025
Финансовые услуги	14 977	16 258
Услуги	7 446	8 013
Сельское хозяйство	1 169	638
Недвижимость	766	1 672
Прочее	3 515	4 974
Итого кредиты клиентам	222 627	203 761

В портфель кредитов юридическим лицам включена дебиторская задолженность по финансовой аренде. Анализ дебиторской задолженности по финансовой аренде по состоянию на 31 декабря 2024 г. представлен ниже:

	До 1 года	От 1 года до 5 лет	Итого
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	1 290	1 774	3 064
Незаработанный финансовый доход будущих периодов по финансовой аренде	(530)	(578)	(1 108)
	760	1 196	1 956
Резерв под обесценение	(18)	(27)	(45)
Чистые инвестиции в финансовую аренду	742	1 169	1 911

Анализ дебиторской задолженности по финансовой аренде по состоянию на 31 декабря 2023 г. представлен ниже:

	До 1 года	От 1 года до 5 лет	Итого
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	1 270	1 428	2 698
Незаработанный финансовый доход будущих периодов по финансовой аренде	(321)	(352)	(673)
	949	1 076	2 025
Резерв под обесценение	(27)	(18)	(45)
Чистые инвестиции в финансовую аренду	922	1 058	1 980

Чистые инвестиции в финансовую аренду представлены, в основном, договорами финансовой аренды различных видов оборудования и транспортных средств.

(в миллионах российских рублей)

9. Кредиты клиентам (продолжение)**Модифицированные и реструктурированные займы**

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

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

В течение отчетного периода не было существенных активов, условия которых были пересмотрены и которые в результате учитываются как реструктурированные, с отражением соответствующих убытков от модификации, понесенных Группой.

Обеспечение и иные механизмы повышения кредитного качества

Размер и вид обеспечения, предоставления которого требует Группа, зависит от оценки кредитного риска контрагента. Установлены принципы в отношении допустимости видов обеспечения и параметров оценки.

Ниже перечислены основные виды полученного обеспечения:

- ▶ при предоставлении ценных бумаг в заем и операциях обратного «репо» – денежные средства или ценные бумаги;
- ▶ при коммерческом кредитовании – залог недвижимости, запасов и дебиторской задолженности;
- ▶ при кредитовании физических лиц – залог жилья и транспортных средств.

Руководство осуществляет мониторинг рыночной стоимости обеспечения и запрашивает дополнительное обеспечение в соответствии с основным соглашением в ходе проверки достаточности оценочного резерва под убытки от обесценения. В случае отсутствия обеспечения по кредитам, относящимся к Этапу 3, резерв под ОКУ был бы равен валовой балансовой стоимости данных кредитов.

10. Инвестиционные ценные бумаги

	31 декабря 2024 г.	31 декабря 2023 г.
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по ССПСД		
Корпоративные облигации	16 496	13 040
Государственные облигации	13 662	12 562
	30 158	25 602
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по ССПСД, заложенные по договорам «репо»		
Государственные облигации	–	1 079
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по ССПСД, заложенные по договорам «репо»	–	1 079
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости		
Корпоративные облигации	26 310	20 167
Государственные облигации	1 520	1 371
За вычетом: резерва под обесценение	(22)	(24)
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	27 808	21 514
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости, заложенные по договорам «репо»		
Государственные облигации	–	100
За вычетом: резерва под обесценение	–	–
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости, заложенные по договорам «репо»	–	100

(в миллионах российских рублей)

10. Инвестиционные ценные бумаги (продолжение)

По состоянию на 31 декабря 2024 г. корпоративные облигации были представлены ценными бумагами с номиналом в российских рублях, долларах США, евро и китайских юанях*, выпущенными крупнейшими российскими компаниями, зарубежными компаниями и российскими банками (31 декабря 2023 г.: корпоративные облигации были представлены ценными бумагами с номиналом в российских рублях, долларах США, евро и китайских юанях*, выпущенными крупнейшими российскими компаниями, зарубежными компаниями и российскими банками).

По состоянию на 31 декабря 2024 г. в составе долговых ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости, представлены ипотечные ценные бумаги на сумму 13 664 млн руб., обеспеченные ипотечными кредитами физическим лицам и гарантией (31 декабря 2023 г.: 15 628 млн руб.).

По состоянию на 31 декабря 2024 г. стоимость облигаций, выпущенных крупнейшим эмитентом, в составе долговых ценных бумаг, оцениваемых по ССПСД, составила 4 714 млн руб. или 15,63% от общей стоимости долговых ценных бумаг, оцениваемых по ССПСД (31 декабря 2023 г.: 5 172 млн руб. или 19,38%).

В таблице ниже представлена сверка валовой балансовой стоимости инвестиционных ценных бумаг за 2024 год:

	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по ССПСД				
Валовая балансовая стоимость на 1 января 2024 г.	26 674	—	7	26 681
Новые созданные или приобретенные активы	11 249	—	—	11 249
Активы, которые были погашены	(10 692)	—	—	(10 692)
Активы, которые были проданы	(564)	—	—	(564)
Чистое изменение валовой балансовой стоимости	3 481	—	3	3 484
На 31 декабря 2024 г.	30 148	—	10	30 158
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости				
Валовая балансовая стоимость на 1 января 2024 г.	21 638	—	—	21 638
Новые созданные или приобретенные активы	8 514	—	—	8 514
Активы, которые были погашены	(800)	—	—	(800)
Активы, которые были проданы	(157)	—	—	(157)
Чистое изменение валовой балансовой стоимости	(1 365)	—	—	(1 365)
На 31 декабря 2024 г.	27 830	—	—	27 830

В таблице ниже представлена сверка валовой балансовой стоимости инвестиционных ценных бумаг за 2023 год:

	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по ССПСД				
Валовая балансовая стоимость на 1 января 2023 г.	24 273	—	5	24 278
Новые созданные или приобретенные активы	15 871	—	—	15 871
Активы, которые были погашены	(12 675)	—	—	(12 675)
Активы, которые были проданы	(959)	—	—	(959)
Чистое изменение валовой балансовой стоимости	164	—	2	166
На 31 декабря 2023 г.	26 674	—	7	26 681
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости				
Валовая балансовая стоимость на 1 января 2023 г.	30 710	—	—	30 710
Новые созданные или приобретенные активы	1 721	—	—	1 721
Активы, которые были погашены	(9 854)	—	—	(9 854)
Чистое изменение валовой балансовой стоимости	(939)	—	—	(939)
На 31 декабря 2023 г.	21 638	—	—	21 638

(в миллионах российских рублей)

10. Инвестиционные ценные бумаги (продолжение)

Анализ изменений резервов под ОКУ по инвестиционным ценным бумагам за 2024 год приведен ниже:

	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по ССПСД				
Резерв под ОКУ на 1 января 2024 г.	22	–	25	47
Новые созданные или приобретенные активы	11	–	–	11
Активы, которые были проданы	(4)	–	–	(4)
Чистая переоценка резерва под ОКУ	(1)	–	3	2
На 31 декабря 2024 г.	28	–	28	56
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости				
Резерв под ОКУ на 1 января 2024 г.	24	–	–	24
Новые созданные или приобретенные активы	9	–	–	9
Активы, которые были погашены	(1)	–	–	(1)
Чистая переоценка резерва под ОКУ	(10)	–	–	(10)
На 31 декабря 2024 г.	22	–	–	22

Анализ изменений резервов под ОКУ по инвестиционным ценным бумагам за 2023 год приведен ниже:

	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по ССПСД				
Резерв под ОКУ на 1 января 2023 г.	12	–	23	35
Новые созданные или приобретенные активы	19	–	–	19
Активы, которые были проданы	(2)	–	–	(2)
Чистая переоценка резерва под ОКУ	(7)	–	2	(5)
На 31 декабря 2023 г.	22	–	25	47
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости				
Резерв под ОКУ на 1 января 2023 г.	28	–	–	28
Новые созданные или приобретенные активы	6	–	–	6
Активы, которые были погашены	(1)	–	–	(1)
Чистая переоценка резерва под ОКУ	(9)	–	–	(9)
На 31 декабря 2023 г.	24	–	–	24

11. Инвестиционная недвижимость

По состоянию на 31 декабря 2024 г. инвестиционная недвижимость включала земельные участки и здания балансовой стоимостью 477 млн руб. (31 декабря 2023 г.: 503 млн руб.). Справедливая стоимость объектов инвестиционной недвижимости по состоянию на 31 декабря 2024 г. составляет 733 млн руб. (31 декабря 2023 г.: 743 млн руб.).

(в миллионах российских рублей)

11. Инвестиционная недвижимость (продолжение)

Ниже представлено движение по инвестиционной недвижимости:

	2024 год	2023 год
Первоначальная стоимость		
1 января	860	1 278
Поступление	—	4
Выбытие	—	(422)
31 декабря	860	860
Накопленная амортизация		
1 января	328	335
Амортизационные отчисления (Примечание 23)	26	28
Выбытие	—	(35)
31 декабря	354	328
Накопленное обесценение		
1 января	29	124
Обесценение	—	2
Выбытие	—	(97)
31 декабря	29	29
Балансовая стоимость		
1 января	503	819
31 декабря	477	503

У Группы отсутствуют какие-либо ограничения на реализацию ее инвестиционной недвижимости, а также какие-либо договорные обязательства по приобретению, сооружению или застройке объектов инвестиционной недвижимости, их ремонту, техническому обслуживанию или улучшению. За 2024 год доходы от аренды инвестиционной недвижимости составили 26 млн руб. (2023 год: 29 млн руб.).

12. Основные средства и нематериальные активы

Ниже представлено движение по статьям основных средств за 2024 год:

	Здания	Неотделимые улучшения арендованного имущества	Компьютеры и офисное оборудование	Транспортные средства	Актив в форме права пользования	Итого основные средства и активы в форме права пользования	Нематериальные активы
Первоначальная стоимость							
31 декабря 2023 г.	1 984	44	936	3 629	2 724	9 317	4 545
Поступление	—	10	108	43	75	236	660
Модификация и переоценка обязательств по аренде	—	—	—	—	34	34	—
Выбытие	—	—	(13)	(3 550)	(60)	(3 623)	(368)
31 декабря 2024 г.	1 984	54	1 031	122	2 773	5 964	4 837
Накопленная амортизация							
31 декабря 2023 г.	850	40	722	1 053	1 293	3 958	2 740
Амортизационные отчисления (Примечание 23)	52	2	86	32	279	451	413
Выбытие	—	—	(13)	(1 038)	(17)	(1 068)	(360)
31 декабря 2024 г.	902	42	795	47	1 555	3 341	2 793
Балансовая стоимость							
31 декабря 2023 г.	1 134	4	214	2 576	1 431	5 359	1 805
31 декабря 2024 г.	1 082	12	236	75	1 218	2 623	2 044

(в миллионах российских рублей)

12. Основные средства и нематериальные активы (продолжение)

Ниже представлено движение по статьям основных средств за 2023 год:

	<i>Здания</i>	<i>Неотде- лимые улучшения арендо- ванного имущества</i>	<i>Компью- теры и офисное обору- дование</i>	<i>Транс- портные средства</i>	<i>Актив в форме права пользо- вания</i>	<i>Итого основные средства и активы в форме права пользо- вания</i>	<i>Немате- риальные активы</i>
Первоначальная стоимость							
31 декабря 2022 г.	1 984	46	1 074	3 630	2 562	9 296	3 906
Поступление	—	—	70	—	63	133	641
Модификация и переоценка обязательств по аренде	—	—	—	—	181	181	—
Выбытие	—	(2)	(208)	(1)	(82)	(293)	(2)
31 декабря 2023 г.	1 984	44	936	3 629	2 724	9 317	4 545
Накопленная амортизация							
31 декабря 2022 г.	798	40	843	800	1 065	3 546	2 365
Амортизационные отчисления (Примечание 23)	52	2	86	254	272	666	377
Выбытие	—	(2)	(207)	(1)	(44)	(254)	(2)
31 декабря 2023 г.	850	40	722	1 053	1 293	3 958	2 740
Балансовая стоимость							
31 декабря 2022 г.	1 186	6	231	2 830	1 497	5 750	1 541
31 декабря 2023 г.	1 134	4	214	2 576	1 431	5 359	1 805

По состоянию на 31 декабря 2024 г. в состав основных средств и нематериальных активов входят полностью амортизированные активы на сумму 2 937 млн руб. (31 декабря 2023 г.: 3 017 млн руб.).

Ниже представлено движение по активам в форме права пользования в разрезе классов за 2024 год:

	<i>Здания и земля</i>	<i>Транспортные средства</i>	<i>Итого</i>
На 1 января 2024 г.	1 429	2	1 431
Поступления	75	—	75
Модификация и переоценка обязательств по аренде	34	—	34
Выбытие	(43)	—	(43)
Расходы по амортизации	(278)	(1)	(279)
На 31 декабря 2024 г.	1 217	1	1 218

Ниже представлено движение по активам в форме права пользования в разрезе классов за 2023 год:

	<i>Здания и земля</i>	<i>Транспортные средства</i>	<i>Итого</i>
На 1 января 2023 г.	1 497	—	1 497
Поступления	61	2	63
Модификация и переоценка обязательств по аренде	181	—	181
Выбытие	(38)	—	(38)
Расходы по амортизации	(272)	—	(272)
На 31 декабря 2023 г.	1 429	2	1 431

(в миллионах российских рублей)

13. Прочие активы

	31 декабря 2024 г.	31 декабря 2023 г.
Прочие финансовые активы		
Расчеты по брокерским и прочим операциям	8 822	9 402
Денежные средства с ограниченным правом использования	58	51
Дебиторская задолженность по договорам продажи инвестиционной недвижимости	–	124
Производные финансовые активы	–	5
Резервы под обесценение прочих финансовых активов	(5 636)	(5 274)
Итого прочие финансовые активы	3 244	4 308
Прочие нефинансовые активы		
Имущество, взысканное по договорам залога	1 482	1 528
Авансовые платежи по налогу на прибыль	1 072	558
Начисленные доходы	751	843
Предоплаты	641	1 174
Налог на добавленную стоимость (НДС)	164	67
Драгоценные металлы	149	–
Товарно-материальные запасы	63	57
Имущество, предназначенное для передачи в лизинг	26	–
Расчеты по подотчетным суммам	1	–
Налоги, уплаченные авансом, за исключением налога на прибыль	1	1
Прочее	57	139
Резервы под обесценение прочих нефинансовых активов	(323)	(317)
Итого прочие нефинансовые активы	4 084	4 050

Анализ изменений резервов под ОКУ по прочим финансовым активам за 2024 год приведен ниже:

	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Резерв под ОКУ на 1 января 2024 г.	161	–	5 113	5 274
Новые созданные или приобретенные активы	6	–	–	6
Переводы в Этап 3	(8)	–	8	–
Чистая переоценка резерва под ОКУ	(15)	–	413	398
Списание за счет резерва	–	–	(42)	(42)
На 31 декабря 2024 г.	144	–	5 492	5 636

Анализ изменений резервов под ОКУ по прочим финансовым активам за 2023 год приведен ниже:

	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Резерв под ОКУ на 1 января 2023 г.	471	–	464	935
Новые созданные или приобретенные активы	1	–	–	1
Переводы в Этап 3	(327)	–	327	–
Чистая переоценка резерва под ОКУ	16	–	4 326	4 342
Списание за счет резерва	–	–	(4)	(4)
На 31 декабря 2023 г.	161	–	5 113	5 274

Ниже представлено движение резервов под обесценение по прочим нефинансовым активам за 2024 год:

	Прочие нефинансовые активы
31 декабря 2023 г.	317
Начисление (Примечание 24)	6
31 декабря 2024 г.	323

(в миллионах российских рублей)

13. Прочие активы (продолжение)

Ниже представлено движение резервов под обесценение по прочим нефинансовым активам за 2023 год:

	Прочие нефинансовые активы
31 декабря 2022 г.	458
Восстановление (Примечание 24)	(141)
31 декабря 2023 г.	317

В таблице ниже представлена справедливая стоимость производных финансовых инструментов, отраженных в обобщенной консолидированной финансовой отчетности как активы или обязательства, а также их условные суммы. Условные суммы, отраженные на совокупной основе, представляют собой сумму базового актива производного инструмента, базовую ставку или индекс; на их основе оцениваются изменения стоимости производных инструментов. Условные суммы отражают объем операций, которые не завершены на конец года, и не отражают кредитный риск.

По состоянию на 31 декабря 2024 и 2023 гг. Группа имеет позиции по следующим видам производных инструментов:

	31 декабря 2024 г.			31 декабря 2023 г.		
	Справедливая стоимость		Условная основная сумма	Справедливая стоимость		Условная основная сумма
	Актив	Обяза- тельство		Актив	Обяза- тельство	
Валютные контракты*						
Свопы – российский контрагент	–	–	–	37	5	(5)
Форварды – российский контрагент	–	–	–	172	–	–
Итого производные активы/ обязательства	–	–		5	(5)	

В таблице выше под российскими контрагентами понимаются резиденты РФ.

Форварды

Форвардные контракты представляют собой договорные соглашения на покупку или продажу определенного финансового инструмента по указанной цене и на указанную дату в будущем. Форварды представляют собой специализированные договоры, торговля которыми осуществляется на внебиржевом рынке.

Свопы

Свопы представляют собой договорные соглашения между двумя сторонами на обмен сумм, равных изменениям процентной ставки, курса обмена валют или фондового индекса и (в случае свопа кредитного дефолта) на осуществление платежей при наступлении определенных событий по кредитам, на основании условных сумм.

14. Средства других банков

	31 декабря 2024 г.	31 декабря 2023 г.
Срочные депозиты и кредиты	2 377	1 849
Договоры «репо»	–	1 091
Итого средства других банков	2 377	2 940

По состоянию на 31 декабря 2024 г. договоры «репо» отсутствовали. По состоянию на 31 декабря 2023 г. ценные бумаги, переданные в залог по договорам «репо», были представлены государственными облигациями, справедливая стоимость которых составила 1 179 млн руб. (Примечание 28).

(в миллионах российских рублей)

15. Средства клиентов

	31 декабря 2024 г.	31 декабря 2023 г.
Государственные и общественные организации		
Текущие счета	1 264	973
Срочные депозиты	19 520	15 721
Итого государственные и общественные организации	20 784	16 694
Юридические лица		
Текущие счета	15 771	17 492
Срочные депозиты	100 280	80 866
Итого юридические лица	116 051	98 358
Физические лица		
Текущие счета	12 231	19 538
Срочные депозиты	96 241	91 762
Итого физические лица	108 472	111 300
Итого средства клиентов	245 307	226 352

По состоянию на 31 декабря 2024 г. средства клиентов в сумме 42 457 млн руб. или 17,31% от общих средств клиентов представляли собой средства десяти крупнейших клиентов (31 декабря 2023 г.: 40 487 млн руб. или 17,89%).

Ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:*

	31 декабря 2024 г.	31 декабря 2023 г.
Физические лица	108 472	111 300
Финансовые услуги	17 918	17 028
Торговля	16 143	15 965
Услуги	15 993	8 394
Производство	15 195	10 995
Строительство/недвижимость	11 491	11 662
Страхование	10 698	9 065
Транспорт	4 525	3 647
Государственные и общественные организации	4 242	2 564
Добыча ископаемых	3 473	4
Федеральное казначейство	1 017	—
Телекоммуникации	1 001	278
Сельское хозяйство	390	712
Нефтегазовая отрасль	20	84
Прочее	34 729	34 654
Итого средства клиентов	245 307	226 352

По состоянию на 31 декабря 2024 г. в состав срочных депозитов входят срочные депозиты физических лиц в сумме 96 241 млн руб. (31 декабря 2023 г.: 91 762 млн руб.). В соответствии с Гражданским кодексом РФ Группа обязана выдать сумму вклада по первому требованию вкладчика. В случае выплаты срочного депозита по требованию вкладчика до срока погашения процент по нему выплачивается исходя из ставки процента по вкладам до востребования, если иная ставка процента не оговорена в договоре.

По состоянию на 31 декабря 2024 г. в составе средств клиентов были отражены депозиты в сумме 1 308 млн руб., являющиеся обеспечением по импортным аккредитивам (31 декабря 2023 г.: 973 млн руб.).

16. Выпущенные долговые ценные бумаги

	31 декабря 2024 г.	31 декабря 2023 г.
Векселя	881	2 213
Облигации, обеспеченные ипотечными кредитами	571	781
Итого выпущенные долговые ценные бумаги	1 452	2 994

(в миллионах российских рублей)

16. Выпущенные долговые ценные бумаги (продолжение)

Состав выпущенных облигаций представлен в следующей таблице:

Валюта	Дата выпуска	Дата погашения	Номинальная стоимость	Эффективная процентная ставка по состоянию на 31 декабря 2024 г.	Балансовая стоимость	
					31 декабря 2024 г.	31 декабря 2023 г.
Облигации, обеспеченные ипотечными кредитами						
Российские рубли	Август 2020 года	Декабрь 2052 года	3 003	6,76%	571	781
					571	781
Итого выпущенные облигации					571	781

Балансовая стоимость выпущенных облигаций указана в отношении облигаций, обращающихся вне Группы, поскольку облигации, находящиеся в распоряжении Группы, были элиминированы в данной обобщенной консолидированной финансовой отчетности.

Векселя представлены долговыми ценными бумагами, выпущенными Группой в российских рублях и иностранной валюте с дисконтом к номиналу.

17. Прочие обязательства

	31 декабря 2024 г.	31 декабря 2023 г.
Прочие финансовые обязательства		
Обязательства по аренде	1 606	1 791
Кредиторская задолженность	826	923
Прочие расчеты	14	13
Производные финансовые обязательства (Примечание 13)	—	5
Итого прочие финансовые обязательства	2 446	2 732
Прочие нефинансовые обязательства		
Резервы по гарантиям и договорным обязательствам (Примечание 19)	852	791
Начисленные премии и резерв по неиспользованным отпускам, включая страховые взносы	605	569
Налоги к уплате, за исключением налога на прибыль	228	201
Предоплата, полученная по договорам финансовой аренды	193	171
Резерв под судебные иски	193	112
Прочие начисленные расходы	191	184
Налог на прибыль к уплате	166	103
Задолженность по расчетам с персоналом	14	12
Доходы будущих периодов	1	—
Итого прочие нефинансовые обязательства	2 443	2 143

Нижне представлено движение по статьям резервов:

	Судебные иски
31 декабря 2022 г.	122
Использование средств резерва	(4)
Восстановление (Примечание 24)	(6)
31 декабря 2023 г.	112
Использование средств резерва	(15)
Начисление (Примечание 24)	96
31 декабря 2024 г.	193

(в миллионах российских рублей)

17. Прочие обязательства (продолжение)

Анализ изменений резервов под ОКУ по гарантиям и договорным обязательствам за 2024 год приведен ниже:

	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Резерв под ОКУ на 1 января 2024 г.	684	61	46	791
Переводы в Этап 2	(2)	2	–	–
Переводы в Этап 3	(10)	(7)	17	–
Чистая переоценка резерва под ОКУ	(55)	(7)	123	61
На 31 декабря 2024 г.	617	49	186	852

Анализ изменений резервов под ОКУ по гарантиям и договорным обязательствам за 2023 год приведен ниже:

	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Резерв под ОКУ на 1 января 2023 г.	633	39	27	699
Переводы в Этап 1	1	(1)	–	–
Переводы в Этап 2	(5)	5	–	–
Переводы в Этап 3	(4)	(11)	15	–
Чистая переоценка резерва под ОКУ	59	29	4	92
На 31 декабря 2023 г.	684	61	46	791

Движение резерва под судебные иски отражено в обобщенном консолидированном отчете о прибылях и убытках в строке «Чистое (начисление)/восстановление прочих резервов».

Движение резерва по гарантиям и договорным обязательствам отражено в обобщенном консолидированном отчете о прибылях и убытках в строке «Чистое начисление резерва под убытки по обязательствам кредитного характера».

Ниже представлена балансовая стоимость обязательств по аренде, имеющих у Группы, и ее изменения в течение периода:

	2024 год	2023 год
Балансовая стоимость на начало отчетного года	1 791	1 806
Поступления	73	62
Модификация и переоценка обязательств по аренде	33	178
Выбытие	(53)	(41)
Процентный расход	165	163
Платежи	(403)	(377)
Балансовая стоимость на конец отчетного года	1 606	1 791

18. Капитал

Ниже представлены изменения в количестве находящихся в обращении, выпущенных и полностью оплаченных акций:

	Количество акций в обращении (млн шт.)	Обыкновен- ные акции (номинальная стоимость)	Обыкновен- ные акции (корректи- ровка на инфляцию)	Итого	Эмиссионный доход
31 декабря 2022 г.	939,3	9 392	610	10 002	32 491
31 декабря 2023 г.	939,3	9 392	610	10 002	32 491
31 декабря 2024 г.	939,3	9 392	610	10 002	32 491

Номинальная стоимость всех обыкновенных акций составляет 10 руб. за акцию, каждая акция предоставляет владельцам одинаковые права, в т.ч. право на один голос. Все акции полностью оплачены.

Эмиссионный доход представляет собой сумму, на которую взносы в уставный капитал превышали номинальную стоимость выпущенных акций.

(в миллионах российских рублей)

18. Капитал (продолжение)

Согласно российскому законодательству в качестве дивидендов акционерам Банка может быть распределена только накопленная нераспределенная прибыль, не включенная в состав резервов, согласно финансовой отчетности Банка, подготовленной в соответствии с РПБУ.

19. Договорные и условные обязательства

Условия ведения деятельности

В 2023-2024 годах, несмотря на сохраняющуюся геополитическую напряженность и повышенный уровень неопределенности, российская экономика активно восстанавливалась и адаптировалась к внешним ограничениям.

Санкционное давление в 2024 году сохранялось. Европейский союз, США и ряд других стран в 2024 году вводили новые санкции в отношении ряда российских государственных и коммерческих организаций, включая банки, физических лиц и определенных отраслей экономики, а также ограничения на определенные виды операций, включающие блокировку денежных средств на счетах в иностранных банках и блокировку выплат по еврооблигациям РФ и российских компаний. Это привело к росту волатильности на фондовых и валютных рынках. В Российской Федерации были введены временные экономические меры ограничительного характера, включающие в том числе запрет в отношении предоставления резидентами займов нерезидентам в иностранной валюте, зачисления резидентами иностранной валюты на свои счета в зарубежных банках, ограничения осуществления выплат по ценным бумагам иностранным инвесторам, ограничения в отношении заключения сделок с лицами ряда иностранных государств. Правительство и Банк России также осуществили ряд мероприятий по стабилизации экономики Российской Федерации и поддержке бизнеса в целом и отдельных отраслей. Предпринятые меры снизили отрицательное влияние внешних факторов и обеспечили постепенную стабилизацию ситуации.

ВВП в 2024 году вырос на 4,1%. В условиях роста внутреннего спроса инфляция по итогам года составила 9,5%, оставаясь выше целевого уровня Банка России. В ответ на усиление волатильности на финансовых рынках и роста инфляционных рисков Банк России во втором полугодии перешел к ужесточению денежно-кредитной политики и поэтапно повышал ключевую ставку с 16% до 21% по состоянию на конец года.

Указанные выше события могут оказать значительное влияние на деятельность и финансовое положение Группы в будущем, последствия которого сложно прогнозировать. Руководство Группы считает, что оно предпринимает надлежащие меры по поддержанию экономической устойчивости Группы в текущих условиях, однако будущая экономическая ситуация и нормативно-правовая среда, и ее воздействие на деятельность Группы могут отличаться от текущих ожиданий руководства.

Руководство Группы продолжает следить за развитием ситуации и предпринимает все возможные меры для поддержки бизнеса и его развития в текущих обстоятельствах и с учетом возможных рисков.

Юридические вопросы

В ходе обычной деятельности Группа является объектом судебных исков и претензий. По мнению руководства, вероятные обязательства (при их наличии), возникающие в результате таких исков или претензий, не окажут существенного отрицательного влияния на финансовое положение или результаты деятельности Группы в будущем.

По состоянию на 31 декабря 2024 г. Группа участвовала в ряде судебных разбирательств. Группой был сформирован резерв в размере 193 млн руб. (31 декабря 2023 г.: 112 млн руб.), соответствующем вероятной сумме убытка (см. Примечание 17).

Налогообложение

Существенная часть деятельности Группы осуществляется в Российской Федерации. Ряд положений действующего в настоящий момент российского налогового законодательства сформулирован недостаточно четко и однозначно, что зачастую приводит к их различному толкованию (которое, в частности, может применяться к правоотношениям в прошлом), выборочному и непоследовательному применению, а также частым и в ряде случаев малопредсказуемым изменениям.

(в миллионах российских рублей)

19. Договорные и условные обязательства (продолжение)**Налогообложение (продолжение)**

В частности, в связи со сложившейся геополитической обстановкой в течение 2022-2024 годов в налоговое законодательство Российской Федерации было внесено значительное количество изменений, часть из которых была направлена на снижение эффекта от введения экономических санкций в отношении российских налогоплательщиков. Другая часть изменений относилась к расширению мер, направленных на противодействие злоупотреблениям в области нарушения налогового законодательства. Также, было приостановлено действие отдельных положений ряда международных соглашений по вопросам налогообложения.

В настоящее время практика применения указанных выше норм, а также ряда иных положений не сформировалась и(или) является противоречивой. В этой связи, существует неопределенность относительно порядка их применения и возможной интерпретации российскими налоговыми органами на практике.

Указанные изменения, а также последние тенденции в применении и интерпретации отдельных положений российского налогового законодательства, указывают на то, что налоговые органы могут занять более жесткую позицию при интерпретации законодательства в рамках проведения контрольных мероприятий. Как следствие, налоговые органы могут предъявить претензии по тем сделкам и подходам к применению законодательства, по которым раньше они претензий не предъявляли. Таким образом, интерпретация соответствующего законодательства руководством Группы применительно к операциям и деятельности Группы может быть оспорена соответствующими региональными или федеральными органами. В результате, могут быть начислены дополнительные налоги, пени и штрафы. Определение сумм претензий по возможным, но не предъявленным искам, а также оценка вероятности неблагоприятного исхода, не представляются возможными. Налоговые проверки могут охватывать три календарных года деятельности, непосредственно предшествовавшие году принятия налоговыми органами решения о проведении налоговой проверки. При определенных условиях проверка могут быть подвергнуты и более ранние налоговые периоды.

По состоянию на 31 декабря 2024 г. руководство Группы считает, что его интерпретация применимых норм законодательства является обоснованной, и что позиция Группы в отношении вопросов налогообложения, а также вопросов валютного законодательства сможет быть успешно защищена. Руководство Группы полагает, что Группа начислила и уплатила в бюджет все соответствующие налоги.

Обязательства по капитальным затратам

По состоянию на 31 декабря 2024 и 2023 гг. Группа не имела договорных обязательств по капитальным затратам в отношении основных средств и инвестиционной недвижимости.

Обязательства по операционной аренде

Минимальные будущие платежи по договорам операционной аренды, которые не могут быть аннулированы, в случаях, когда Группа выступает в качестве арендатора, представлены ниже:

	31 декабря 2024 г.	31 декабря 2023 г.
До 1 года	35	41
От 1 года до 5 лет	16	14
Итого обязательства по операционной аренде	51	55

Обязательства кредитного характера

Основной целью данных инструментов является подтверждение готовности предоставления финансовых ресурсов клиентам Группы в случае необходимости. Гарантии и резервные аккредитивы, представляющие собой безотзывные обязательства Группы осуществлять платежи в случае неисполнения клиентом своих обязательств перед третьими сторонами, обладают таким же уровнем кредитного риска, что и кредиты. Документарные и коммерческие аккредитивы, представляющие собой выданные Группой от имени клиента письменные обязательства, позволяющие третьей стороне получать от Группы финансирование в определенных пределах в соответствии с оговоренными условиями, обеспечиваются соответствующими поставками товаров, к которым они относятся или денежными депозитами, и поэтому сопряжены с меньшим риском по сравнению с прямыми кредитами.

(в миллионах российских рублей)

19. Договорные и условные обязательства (продолжение)**Обязательства кредитного характера (продолжение)**

Обязательства по предоставлению кредитов представляют собой неиспользованную часть кредитов, гарантий или аккредитивов. Группа потенциально подвержена убыткам в отношении кредитного риска по обязательствам по предоставлению кредитов в сумме, равной общей сумме неиспользованных обязательств. Тем не менее, вероятная сумма убытков меньше общей суммы неиспользованных обязательств, так как большая часть обязательств кредитного характера связана с соблюдением клиентами определенных стандартов кредитования. Группа контролирует срок, оставшийся до погашения обязательств кредитного характера, так как обычно более долгосрочные обязательства имеют более высокий уровень кредитного риска, чем краткосрочные обязательства.

Обязательства кредитного характера Группы составляют:

	31 декабря 2024 г.	31 декабря 2023 г.
Гарантии выданные	149 117	161 975
Неиспользованные кредитные линии	2 660	3 718
Неиспользованные лимиты по выдаче гарантий	1 346	—
Итого обязательства кредитного характера	153 123	165 693

Гарантии выданные представляют собой безотзывные обязательства Группы осуществлять платежи в случае невыполнения клиентом своих обязательств перед третьими лицами. Портфель гарантий представлен финансовыми гарантиями и гарантиями исполнения обязательств. Требования по правам регресса по гарантиям учитываются в составе корпоративных кредитов.

Исходя из оценки руководством вероятности возникновения убытков по обязательствам кредитного характера по состоянию на 31 декабря 2024 г. был создан резерв в размере 852 млн руб. (31 декабря 2023 г.: 791 млн руб.). См. Примечание 17.

20. Процентные доходы и расходы

	2024 год	2023 год
Процентные доходы		
Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости		
Кредиты клиентам	30 858	19 234
Инвестиционные ценные бумаги	2 080	1 972
Средства в других банках	599	1 528
Остатки средств на текущих счетах в других банках	—	1
Прочее	14	40
	33 551	22 775
Финансовые активы, оцениваемые по ССПСД		
Инвестиционные ценные бумаги	4 383	2 048
Кредиты клиентам	785	862
	5 168	2 910
Итого процентные доходы, рассчитанные по эффективной процентной ставке	38 719	25 685
Прочие процентные доходы		
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	70	37
Итого процентные доходы	38 789	25 722

(в миллионах российских рублей)

20. Процентные доходы и расходы (продолжение)

	2024 год	2023 год
Процентные расходы		
Срочные депозиты физических лиц	13 723	8 069
Срочные депозиты юридических лиц	13 691	6 652
Срочные депозиты государственных и общественных организаций	2 125	1 464
Срочные депозиты других банков	568	122
Договоры прямого «репо», заключенным с банками	315	53
Выпущенные долговые ценные бумаги	174	215
Обязательства по аренде	165	163
Итого процентные расходы	30 761	16 738

21. Комиссионные доходы и расходы

	2024 год	2023 год
Гарантии выданные	3 633	4 511
Расчетно-кассовое обслуживание и торговое финансирование	828	765
Агентские договоры	174	150
Комиссии по расчетам пластиковыми картами	126	136
Выполнение функций агента валютного контроля	97	116
Расчетные операции в интернете	72	66
Доход от предоставления сейфовых ячеек в аренду	47	55
Аккредитивы	11	19
Операции с ценными бумагами	1	—
Прочие	23	25
Комиссионные доходы	5 012	5 843
Агентские договоры	491	920
Расчетно-кассовое обслуживание и торговое финансирование	49	52
Пластиковые карты	40	37
Операции с ценными бумагами	8	17
Прочие	75	84
Комиссионные расходы	663	1 110

22. Прочие доходы и расходы**Прочие доходы**

	2024 год	2023 год
Доходы от аренды	109	306
Доходы от операций с монетами из драгоценных металлов	11	6
Доходы от прекращения признания выпущенных долговых ценных бумаг	2	10
Чистые доходы от выбытия инвестиционной недвижимости	—	19
Прочие доходы	1 110	—
Прочие доходы	1 232	341

Прочие расходы

	2024 год	2023 год
Расходы по управлению инвестиционной недвижимостью	30	25
Прочие расходы	186	126
Прочие расходы	216	151

(в миллионах российских рублей)

23. Расходы на персонал, административные и прочие операционные расходы

	2024 год	2023 год
Расходы на содержание персонала	3 611	3 273
Страховые взносы	917	815
Расходы на персонал	4 528	4 088
Взносы в государственную систему страхования вкладов	688	655
Амортизация основных средств и активов в форме права пользования (Примечание 12)	451	666
Амортизация нематериальных активов (Примечание 12)	413	377
Прочие расходы, связанные с содержанием основных средств	373	400
Расходы на ИТ	322	262
Налоги, за исключением налога на прибыль	221	249
Расходы на услуги связи	104	80
Профессиональные услуги	98	118
Рекламные и маркетинговые услуги	56	42
Командировочные расходы	35	28
Аренда	34	25
Амортизация инвестиционной недвижимости (Примечание 11)	26	28
Прочие расходы, связанные с персоналом	18	10
Услуги почты	16	29
Услуги охраны	14	11
Резерв предстоящих расходов на выплату вознаграждений управляющих компаний	10	7
Благотворительность	2	—
Прочие	217	376
Административные и прочие операционные расходы	3 098	3 363

24. Прочие резервы**Чистое начисление резерва под обесценение инвестиционных ценных бумаг и прочих финансовых активов**

	2024 год	2023 год
Резерв под ОКУ по инвестиционным ценным бумагам	(7)	(8)
Резерв под ОКУ по прочим финансовым активам	(404)	(4 343)
Итого начисление резерва под обесценение инвестиционных ценных бумаг и прочих финансовых активов	(411)	(4 351)

Чистое (начисление)/восстановление прочих резервов

	2024 год	2023 год
Резерв под обесценение прочих нефинансовых активов	(6)	141
Резерв под судебные иски	(96)	6
Резерв под обесценение инвестиционной недвижимости и прочих внеоборотных активов	—	(2)
Итого (начисление)/восстановление прочих резервов	(102)	145

(в миллионах российских рублей)

25. Налогообложение

	2024 год	2023 год
Расход по текущему налогу	988	1 235
Расходы по налогу на прибыль	988	1 235

Российские юридические лица обязаны самостоятельно рассчитывать и уплачивать налог на прибыль в российский бюджет. Стандартная ставка налога на прибыль для компаний (включая банки) в 2024 и 2023 годах составляла 20%. Ставка налога на прибыль в отношении процентного (купонного) дохода по государственным облигациям, облигациям с ипотечным покрытием и отдельным иным долговым ценным бумагам в 2024 и 2023 годах составляла 15%. Дивиденды, полученные российскими юридическими лицами, подлежат обложению российским налогом на прибыль по стандартной ставке 13% (2023 год: 13%), которая при выполнении определенных условий может быть снижена до 0%. Доход, полученный ипотечными агентами в рамках осуществления уставной деятельности, не подлежит налогообложению.

12 июля 2024 г. был подписан Федеральный закон № 176-ФЗ «О внесении изменений в части первую и вторую Налогового кодекса Российской Федерации, отдельные законодательные акты Российской Федерации и признании утратившими силу отдельных положений законодательных актов Российской Федерации». Среди прочих изменений данный закон предусматривает повышение ставки налога на прибыль организаций с 20% до 25%. Так, налог на прибыль за 2024 год подлежит уплате в бюджет по ставке 20%, а начиная с 2025 года – по ставке 25%.

Кроме дополнительного раскрытия информации о налоге на прибыль Группа начислила дополнительные отложенные налоговые обязательства и отложенные налоговые активы для учета повышения ставки налога на прибыль с 1 января 2025 г.

Фактическая ставка налога на прибыль отличается от ставок по налогу на прибыль в соответствии с локальными правилами налогообложения. Ниже представлен расчет для приведения расхода по налогу на прибыль, рассчитанному по официальным ставкам, в соответствие с фактическим расходом по налогу на прибыль:

	2024 год	2023 год
Прибыль до расходов по налогу на прибыль	4 403	1 566
Официальная ставка налога	20%	20%
Теоретический расход по налогу на прибыль по официальной ставке налога	881	313
Изменение отложенных налоговых активов, не отраженных в обобщенном консолидированном отчете о финансовом положении	3 632	1 491
Прибыль по государственным ценным бумагам, облагаемая налогом по другим ставкам	(255)	(160)
Расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу/(доходы), не увеличивающие налогооблагаемую базу	7	(453)
Эффект от изменения ставки налога на прибыль	(3 149)	–
Налог, относящийся к предыдущим годам	1	23
Прочие постоянные разницы	(129)	21
Расходы по налогу на прибыль	988	1 235

(в миллионах российских рублей)

25. Налогообложение (продолжение)

Отложенные налоговые активы и обязательства по состоянию на 31 декабря, а также их движение за соответствующие годы, включают в себя следующие позиции:

	Возникновение и уменьшение временных разниц			Возникновение и уменьшение временных разниц			31 декабря 2024 г.
	31 декабря 2022 г.	В составе прибыли или убытка	В составе прочего совокупного дохода	31 декабря 2023 г.	В составе прибыли или убытка	В составе прочего совокупного дохода	
Налоговый эффект вычитаемых временных разниц							
Неиспользованные налоговые убытки	7 842	368	—	8 210	2 220	—	10 430
Резерв под обесценение кредитов и прочие резервы	3 209	(331)	—	2 878	386	—	3 264
Доходы будущих периодов	2 427	262	—	2 689	943	—	3 632
Ценные бумаги	—	248	(22)	226	(276)	259	209
Основные средства и инвестиционная недвижимость	393	78	—	471	99	—	570
Прочее	—	—	85	85	—	331	416
Отложенный налоговый актив, валовая сумма	13 871	625	63	14 559	3 372	590	18 521
Отложенный налоговый актив, не отраженный в обобщенном консолидированном отчете о финансовом положении	(9 942)	(1 491)	(154)	(11 587)	(3 632)	(590)	(15 809)
Отложенный налоговый актив	3 929	(866)	(91)	2 972	(260)	—	2 712
Налоговый эффект налогооблагаемых временных разниц							
Начисление по эффективной процентной ставке	(3 227)	771	—	(2 456)	260	—	(2 196)
Ценные бумаги	(95)	95	—	—	—	—	—
Прочее	(91)	—	91	—	—	—	—
Отложенное налоговое обязательство	(3 413)	866	91	(2 456)	260	—	(2 196)
Чистый отложенный налоговый актив	516	—	—	516	—	—	516

26. Управление рисками**Введение**

Система управления рисками Группы представляет собой комплекс процессов и мероприятий по идентификации, оценке, контролю над рисками для обеспечения эффективной деятельности и устойчивого развития Группы. Процессы управления рисками регламентируются Политикой управления рисками и капиталом, Порядком управления значимыми видами риска и достаточностью капитала, Стратегией управления рисками и капиталом и другими внутренними документами, которые устанавливают принципы организации и единые стандарты управления рисками. Система управления рисками и капиталом Группы создается в целях:

- ▶ выявления, оценки, агрегирования значимых рисков, а также управления принятыми объемами значимых рисков в целях внутренних процедур оценки достаточности капитала;
- ▶ обеспечения достаточности имеющегося в распоряжении Группы капитала для покрытия всех принятых и потенциальных рисков, принятие которых обусловлено реализацией мероприятий, предусмотренных стратегией развития Группы;
- ▶ обеспечения соответствия подхода к управлению рисками и капиталом, применяемого Группой в своей деятельности, требованиям Банка России;
- ▶ обеспечения устойчивого развития Группы в рамках реализации ее стратегии развития;
- ▶ поддержания принимаемых на себя Группой рисков на уровне, определенном в Стратегии управления рисками и капиталом в соответствии со своей стратегией развития.

(в миллионах российских рублей)

26. Управление рисками (продолжение)

Введение (продолжение)

Группа осуществляет управление следующими рисками: кредитный риск, риск отраслевой кредитной концентрации, риск ликвидности, рыночный риск, операционный риск и процентный риск.

Управление рисками Группы осуществляется в скоординированной взаимосвязи и общей согласованности действий органов управления Банка, подразделений, осуществляющих функции Службы управления рисками на всех уровнях управления.

Структура управления рисками

Совет Директоров

К компетенции Совета Директоров относится создание и контроль за эффективностью функционирования системы управления всеми видами банковских рисков, утверждение стратегии управления рисками и капиталом Группы, в том числе в части обеспечения достаточности собственных средств (капитала) и ликвидности на покрытие рисков, порядка управления наиболее значимыми для Группы рисками и контроль за реализацией указанного порядка, порядка применения банковских методик управления рисками и моделей количественной оценки, и иных внутренних документов по управлению банковскими рисками и политике ограничения банковских рисков, определение стратегических целей и решение всех вопросов стратегического планирования, утверждение показателей склонности к риску, сценариев стресс-тестирования, целевых уровней и структуры рисков и капитала.

Комитет по аудиту, рискам и комплаенс

Комитет по аудиту, рискам и комплаенс Совета Директоров оказывает содействие Совету Директоров в части мониторинга и оценки эффективности системы управления рисками и капиталом в Группе.

Правление

Правление согласно утвержденной Советом Директоров стратегии управления рисками и капиталом отвечает за организацию процессов управления рисками и достаточностью капитала в Группе, осуществляет контроль за процессом управления рисками и его эффективностью, текущим уровнем рисков и достаточностью капитала Группы.

Служба управления рисками

В обязанности подразделений, осуществляющих функции Службы управления рисками входит разработка, внедрение, реализация и совершенствование системы управления рисками и капиталом Группы, разработка и реализация сценариев и процедур стресс-тестирования, текущее управление банковскими рисками, в том числе идентификация, оценка и контроль за уровнем рисков Группы, осуществление процедур стресс-тестирования, формирование отчетных данных уровня принимаемых Группой рисков и достаточности капитала, разработка рекомендаций по снижению влияния рисков на достижение поставленных целей и реализации стратегии развития Группы.

Служба внутреннего аудита

Служба внутреннего аудита осуществляет оценку эффективности методологии оценки банковских рисков и процедур управления банковскими рисками, установленных внутренними документами Группы (методиками, программами, правилами, порядками и процедурами совершения банковских операций и сделок, управления банковскими рисками), и полноты применения указанных документов, в том числе оценка эффективности системы управления рисками.

Участники Группы

Участники Группы осуществляют организацию процесса и текущее управление рисками и достаточностью на индивидуальном уровне, обеспечивают предоставление необходимой информации для интегрированного управления рисками Группы.

(в миллионах российских рублей)

26. Управление рисками (продолжение)

Структура управления рисками (продолжение)

Комитеты

В Группе на постоянной основе функционируют комитеты, в состав которых входят органы управления и руководители структурных подразделений Банка (Участников Группы), осуществляющие функции принятия рисков. В АКБ «Абсолют Банк» (ПАО) функционируют следующие Комитеты по рискам:

- ▶ Главный кредитный комитет;
- ▶ Малый кредитный комитет;
- ▶ Комитет по кредитованию розничного бизнеса;
- ▶ Финансовый комитет;
- ▶ Комитет по работе с розничной проблемной задолженностью;
- ▶ Технологический комитет;
- ▶ прочие комитеты.

Процедуры управления рисками

В Группе применяется сочетание централизованного и децентрализованного подхода к управлению рисками и капиталом для обеспечения наибольшей эффективности. Уполномоченные органы Банка осуществляют управление рисками и достаточностью капитала Группы в целом, а также определяют требования к организации системы управления рисками и достаточностью капитала в отношении Участников Группы (в том числе по структуре лимитов и ограничений). Участники Группы осуществляют управление рисками и достаточностью капитала на локальном уровне в рамках установленных лимитов и полномочий в соответствии с групповыми стандартами, с учетом локальных особенностей. В целях эффективного процесса управления рисками в Группе на постоянной основе выполняются следующие процедуры:

- ▶ поддерживается обмен информацией между органами управления и структурными подразделениями Группы по вопросам, связанным с выявлением, идентификацией, оценкой рисков и контролем над ними, а также мерам, направленным на снижение рисков и предотвращение последствий их реализации;
- ▶ функционирует система управленческой отчетности по рискам Группы;
- ▶ организована система полномочий и ответственности между органами управления, подразделениями Группы;
- ▶ предпринимаются действия по развитию риск-культуры, основными задачами которой являются получение сотрудниками Группы знаний и навыков в сфере управления рисками посредством систематического обучения, правильное использование руководителями и сотрудниками инструментов управления рисками в повседневной деятельности, формирование у сотрудников навыков правильного и своевременного применения инструментов управления рисками.

Выявление рисков

Идентификация рисков и оценка их значимости проводится один раз в год и завершается до начала цикла ежегодного бизнес-планирования деятельности Группы. Оценка значимости рисков осуществляется на основании системы количественных и качественных показателей. По результатам оценки и в случае необходимости могут быть внесены изменения в методологию определения значимых рисков и процедуры управления рисками.

Оценка рисков

В Группе применяются базовые подходы, установленные Банком России и количественные методы оценки значимых рисков, которые отражают ожидаемые и непредвиденные убытки на основании статистических моделей. В моделях используются значения вероятностей, полученные на основании исторических данных и скорректированные с учетом экономических условий. В Группе также осуществляется моделирование сценариев кризисных явлений – «стресс-тесты».

(в миллионах российских рублей)

26. Управление рисками (продолжение)

Процедуры управления рисками (продолжение)

Мониторинг

В целях осуществления контроля за уровнем принятых Группой рисков установлена система внутренних лимитов, показатели склонности к риску, целевые уровни и структура рисков и капитала Группы. Лимиты отражают стратегию ведения деятельности и рыночные условия, в которых функционирует Группа, а также аппетит к риску, который Группа готова принять, исходя из целей, установленных стратегией развития Банка, плановых показателей развития бизнеса.

В целях обеспечения своего устойчивого функционирования на непрерывной основе в долгосрочной перспективе, в том числе в стрессовых ситуациях, Группа определяет показатели Склонности к риску.

Задачей Системы внутренних лимитов является обеспечение формирования структуры активов и пассивов Группы, адекватной характеру и масштабам ее бизнеса. Система лимитов Группы имеет многоуровневую структуру, которая может включать в себя лимиты по значимым рискам, лимиты по объему совершаемых операций, по развитию бизнеса, предусмотренных стратегией развития Группы, иные виды лимитов.

Отчетность

В Группе на регулярной основе формируется отчетность по значимым рискам и достаточности капитала, о соблюдении обязательных нормативов, результатах стресс-тестирования, мониторинга установленных лимитов и фактах их нарушения. Основной задачей отчетности по рискам является обеспечение органов управления, а также руководителей структурных подразделений объемом информации, достаточным для принятия соответствующих управленческих решений.

Снижение риска

В качестве методов предупреждения и снижения рисков в Группе могут применяться:

- ▶ лимитирование рисков, в том числе введение промежуточных контрольных мероприятий («сигнальных» значений уровней значимых рисков);
- ▶ страхование – способ снижения рисков посредством передачи риска страхователю, в том числе имущественное страхование и страхование ответственности. В рамках использования метода страхования в отношении ограничения рисков финансовых операций может применяться хеджирование;
- ▶ резервирование – способ снижения отрицательных последствий наступления рисков событий путем создания фондов возмещения убытков за счет части собственных средств согласно требованиям и методике, установленным Банком России;
- ▶ диверсификация – процесс распределения инвестируемых средств между различными объектами вложения, которые непосредственно не связаны между собой.

В Группе придерживаются комплексного подхода в использовании различных методов снижения риска с целью достижения оптимального соотношения между уровнем достигнутого снижения риска и необходимыми для этого дополнительными затратами.

Риск концентрации

Риск концентрации возникает в связи с подверженностью Группы крупным рискам.

В Группе ежегодно осуществляется идентификация всех присущих ее деятельности форм риска концентрации. Характерными для деятельности Группы формами риска концентрации являются риски кредитной концентрации на одного контрагента (группу контрагентов), отраслям экономики, географическим зонам, кредитным продуктам, валютам, косвенному риску кредитной концентрации, риски концентрации отдельных источников ликвидности и фондирования на одного кредитора. В целях выявления и оценки риска концентрации в Группе используется система показателей, позволяющих идентифицировать риск концентрации в отношении значимых видов риска, отдельных контрагентов (групп контрагентов) и связанных с Группой, отраслей экономики, географических зон, кредитных продуктов и источников обеспечения, источников ликвидности. В качестве таких показателей используются нормативы Банка России, характеризующие формы кредитной концентрации, индекс Херфиндаля-Хиршмана, и другие показатели.

(в миллионах российских рублей)

26. Управление рисками (продолжение)

Риск концентрации (продолжение)

Для целей оценки уровня значимости форм риска кредитной концентрации используется индекс Херфиндаля-Хиршмана (HHI), характеризующий степень диверсификации портфелей Группы. Для целей оценки уровня значимости Риска концентрации от отдельных источников ликвидности устанавливаются индикативы (лимиты) на максимальную и/или минимальную долю отдельного источника ликвидности от общего объема обязательств Группы. Для целей анализа уровня значимости риска концентрации фондирования на одного кредитора рассчитывается процентное соотношение наибольшей величины вкладов, депозитов или полученных Группой кредитов, остатков по счетам одного или связанных между собой кредиторов (вкладчиков) и общего объема обязательств.

Риск концентрации процентного риска оценивается исходя из доли чувствительности к изменению процентных ставок основных балансовых показателей Группы в активах и в обязательствах. Значимость концентрации рыночного риска устанавливается путем экспертного анализа портфеля Группы. Значимыми формами риска концентрации в отчетном периоде признаны отраслевая концентрация кредитного портфеля Группы и риск кредитной концентрации на одного контрагента (группу контрагентов). Оценка риска отраслевой кредитной концентрации в Группе осуществляется ежемесячно с использованием индекса Херфиндаля-Хиршмана, характеризующего степень диверсификации кредитного портфеля Группы. В отношении значимых форм риска концентрации в Группе ежеквартально проводятся процедуры стресс-тестирования. Результатом стресс-тестирования является оценка влияния негативных сценариев на количественные метрики риска концентрации, достаточность капитала и финансовый результат Группы.

Ограничение значимых форм риска концентрации осуществляется посредством системы лимитов, которые ежегодно утверждаются и пересматриваются в рамках стратегии управления рисками и капиталом Группы. В отчетном периоде были установлены лимиты на потребность в капитале под риск отраслевой кредитной концентрации и риск кредитной концентрации на одного контрагента (группу контрагентов), на значение индекса Херфиндаля-Хиршмана, характеризующий диверсификацию кредитного портфеля Группы в разрезе отраслей.

Группа осуществляет контроль за соблюдением лимитов риска концентрации и портфелями инструментов Группы с целью выявления новых для нее форм концентрации рисков, не охваченных процедурами управления риском концентрации.

Кредитный риск

Деятельность Группы подвержена риску возникновения финансовых убытков вследствие невыполнения заемщиками (контрагентами) финансовых обязательств по договору.

Кредитный риск имеет наибольший вес среди рисков, принимаемых Группой в процессе осуществления банковской деятельности, а эффективность системы его управления в значительной степени определяет эффективность деятельности Группы в целом.

Управление кредитным риском Группы осуществляется на всех этапах кредитного процесса и включает в себя следующие процедуры:

- ▶ идентификация, количественная и качественная оценка кредитного риска;
- ▶ ограничение и снижение кредитного риска;
- ▶ контроль за уровнем совокупного кредитного риска и на уровне отдельных заемщиков (групп заемщиков);
- ▶ оценка достаточности имеющегося в распоряжении Группы капитала для покрытия кредитного риска.

Идентификация кредитных рисков производится на этапе предварительной квалификации и рассмотрения сделки, а также последующего сопровождения (мониторинг, изменение условий сделки). Все решения по предоставлению кредитных продуктов (проведению операций с эмитентами, контрагентами, восстановлению качества активов) могут приниматься Правлением и специальными комитетами, а также уполномоченными лицами в рамках персональных полномочий.

Количественная оценка кредитного риска осуществляется в соответствии с требованиями Банка России и разработанными в Группе моделями оценки вероятности дефолта для различных типов контрагентов. Оценка делается на основе анализа количественных (финансовых) и качественных факторов кредитного риска, степени их влияния на способность контрагента обслуживать и погашать принятые обязательства. Присваиваемые рейтинги регулярно оцениваются и пересматриваются. Для оценки кредитного риска в Группе используется модель определения ожидаемых потерь в случае дефолта контрагента, основывающаяся на оценке рисков контрагента и обеспечения по сделке, которая позволяет определить уровень потерь после реализации риска дефолта контрагента. Внутренние рейтинги используются для установления лимитов на заемщика/контрагента (группу заемщиков/контрагентов), расчете ожидаемых потерь, формировании резервов, риск-аналитике кредитного риска Группы.

(в миллионах российских рублей)

26. Управление рисками (продолжение)

Кредитный риск (продолжение)

Важной составляющей процедур идентификации и измерения кредитного риска является осуществление процедур стресс-тестирования с использованием сценариев негативного для Группы развития событий, обусловленных изменениями параметров рынка, макроэкономических параметров, иных обстоятельств, способных оказать влияние на величину кредитного риска. К основным задачам, решаемым в процессе стресс-тестирования кредитного риска, относятся проверка возможности поддержания уровня достаточности капитала, нормативов и ликвидности Группы в условиях стресса.

В Группе функционируют лимиты риска на одного контрагента (группу контрагентов) и кредитный портфель Группы, лимиты на потребность в капитале для покрытия кредитного риска, показатели склонности к кредитному риску и целевые уровни кредитного риска. Индивидуальные кредитные лимиты устанавливаются специальными комитетами Банка (Участников Группы). Предельные значения лимитов для совокупного кредитного риска закрепляются во внутренних документах Группы и актуализируются не реже одного раза в год. Лимиты на потребность в капитале для покрытия кредитного риска Группы, показатели склонности к кредитному риску и целевые уровни кредитного риска утверждаются Советом Директоров на ежегодной основе.

Контроль за уровнем риска осуществляется в целях своевременного выявления изменений уровня кредитного риска, принятие предупредительных мер и снижения последствия реализации кредитного риска и включает мониторинг финансового положения заемщиков (контрагентов), платежной дисциплины, стоимости обеспечения, контроль использования лимитов, планирование и контроль достаточности капитала на покрытие кредитного риска.

Оценка обесценения

Группа признает резерв под ожидаемые кредитные убытки по всем финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, а также по обязательствам по предоставлению займов и договорам финансовой гарантии, которые в данном разделе все вместе именуются «финансовыми инструментами».

Резерв рассчитывается на основе ОКУ за 12 месяцев, если с момента признания не происходит событий существенного увеличения кредитного риска; по активам с существенным увеличением кредитного риска резерв рассчитывается на горизонте всего срока действия инструмента.

В Группе утверждена методика оценки критериев существенного увеличения кредитного риска по финансовому активу с момента его первоначального признания и до окончания срока действия. В целях резервирования Группа выделяет активы, в отношении которых применяется общий подход к резервированию и «Приобретенные или созданные кредитно-обесцененные» (далее – «ПСКО»).

Для финансовых активов, в отношении которых применяется общий подход, выделяются три этапа резервирования, в зависимости от изменения уровня кредитного риска относительно даты первоначального признания и наличия признаков обесценения.

Этап 1 (1Y): Данный этап характерен для активов, по которым кредитный риск не увеличился существенно с момента первоначального признания и отсутствуют признаки обесценения. Величина кредитных потерь определяется в размере ожидаемых кредитных убытков в течение 12 месяцев. К Этапу 1 также относятся финансовые инструменты, кредитный риск по которым уменьшился до такой степени, что они были переведены из Этапа 2.

Этап 2 (Life Time): Данный этап характерен для активов, по которым имеется один или несколько факторов значительного увеличения кредитного риска с момента первоначального признания и не было идентифицировано признаков обесценения. Для таких финансовых активов величина кредитных потерь определяется в размере ожидаемых кредитных убытков на протяжении всего срока действия финансового актива. К Этапу 2 также относятся финансовые инструменты, кредитный риск по которым уменьшился до такой степени, что они были переведены из Этапа 3.

Этап 3 (Life Time): Данный этап характерен для финансовых активов, в отношении которых выявлены признаки обесценения, то есть произошло одно или несколько событий, которые негативно влияют на получение будущих денежных потоков, генерируемых активом. Для таких финансовых активов величина кредитных потерь определяется в размере ожидаемых кредитных убытков на протяжении всего срока действия финансового актива.

ПСКО: К данным активам относятся приобретенные активы, которые являются кредитно-обесцененными при первоначальном признании, а также вновь созданные активы, которые могут являться частью плана реструктуризации существующих активов. При расчете резерва оцениваются накопленные изменения в величине ожидаемых кредитных убытков за весь срок жизни актива.

(в миллионах российских рублей)

26. Управление рисками (продолжение)**Кредитный риск (продолжение)***Критерии отнесения к этапам*

На каждую отчетную дату выполняется анализ с целью выявления существенного увеличения кредитного риска с момента признания финансового актива.

Активы переходят из Этапа 1 в Этап 2 при наличии одного или нескольких следующих фактов:

- ▶ просроченная задолженность по кредитам клиентам свыше 30 дней, по средствам в финансовых институтах до 14 дней и по ценным бумагам до 10 дней;
- ▶ существенное снижение рейтинга на отчетную дату относительно рейтинга на дату первоначального признания;
- ▶ присвоение активу статуса «под наблюдением»;
- ▶ для ипотечных кредитов и автокредитов: наличие недефолтной реструктуризации.

Процесс определения дефолта

Финансовый актив признается обесцененным, когда заемщику присвоен статус дефолта и происходит одно или несколько событий, которые оказывают негативное влияние на будущие денежные потоки по такому финансовому активу.

Дефолтными в Группе признаются активы, если отсутствует возможность погашения требования или возможность является маловероятной, а также в случае наступления одного или нескольких из следующих событий:

- ▶ просроченная задолженность по кредитам клиентам свыше 90 дней, по средствам в финансовых институтах свыше 14 дней и по ценным бумагам свыше 10 дней;
- ▶ существенное ухудшение финансового состояния контрагента;
- ▶ дефолтная реструктуризация;
- ▶ прочие факторы.

Группа рассчитывает резервы на основе двух сценариев, взвешенных с учетом вероятности реализации (базовый и консервативный).

Расчет резерва предполагает использование следующих ключевых параметров кредитного риска:

Вероятность дефолта (PD)	<i>Вероятность дефолта (PD)</i> представляет собой оценку вероятности наступления дефолта по исполнению обязательств в течение определенного периода времени.
Величина, подверженная риску дефолта (EAD)	<i>Величина, подверженная риску дефолта (EAD)</i> представляет собой оценочную величину актива на дату дефолта в будущем, включая погашения основного долга и суммы процентов, а также ожидаемое использование кредитных линий и суммы начисленных процентов по просроченным платежам. Для внебалансовых статей (предоставленные гарантии, неиспользованные кредитные линии) используется коэффициент кредитной конверсии (CCF), который представляет собой долю неиспользованной части условного обязательства кредитного характера на начало периода наблюдения, которая может быть использована контрагентом до момента возможного дефолта.
Уровень потерь при дефолте (LGD)	<i>Уровень потерь при дефолте (LGD)</i> представляет собой оценочную величину потерь, возникающих в случае наступления дефолта в определенный момент времени. В зависимости от имеющейся информации о качестве кредита, применяются различные модели оценки уровня потерь при дефолте. Для активов, не имеющих признаков обесценения, расчет производится на основе уровня взыскания и вероятности восстановления (перехода из дефолтного в недефолтный статус). Для активов с признаками обесценения (Этап 3) определяется LGD _{in default} , путем расчета надбавки к уровню взыскания в зависимости от срока нахождения актива в состоянии дефолта.

Влияние макроэкономических факторов и макроэкономические сценарии

При расчете резерва Группой учитывается прогнозная информация, основанная на макроэкономических моделях и используемая для калибровки вероятности дефолта.

(в миллионах российских рублей)

26. Управление рисками (продолжение)

Кредитный риск (продолжение)

Группа опирается на два сценария: базовый сценарий и консервативный сценарий. Вес базового сценария составляет 50%, консервативного – 50%.

В качестве входящих данных для макроэкономических моделей используются значения основных макроэкономических индикаторов из актуального прогноза Министерства экономического развития РФ.

Перечень макроэкономических показателей

- ▶ реальный ВВП;
- ▶ счет текущих операций;
- ▶ индекс потребительских цен;
- ▶ инвестиции в основной капитал;
- ▶ уровень безработицы;
- ▶ цена нефти.

Кредитное качество по видам финансовых активов

Группа проводит оценку кредитного качества эмитентов долговых ценных бумаг и контрагентов по операциям на финансовых рынках на основе анализа финансовой отчетности компаний (групп компаний), принимая во внимание в т.ч. международные и национальные кредитные рейтинги.

Для целей ограничения кредитного риска в Группе действует система лимитов, позволяющая контролировать кредитный риск на эмитента/контрагента, а также на группы связанных эмитентов/контрагентов.

В дополнении к указанным выше лимитам в Группе устанавливаются портфельные ограничения на вложения в ценные бумаги сторонних эмитентов и операции на финансовых рынках.

Так как кредитные шкалы международных рейтинговых агентств, в целом, имеют схожие характеристики кредитного риска, Группа собирает и использует для целей анализа по кредитному качеству рейтинг Fitch, Moody's или Standard & Poor's, считая их взаимодополняющими. При отсутствии международных рейтингов используются сопоставимые национальные рейтинги, присвоенные рейтинговыми агентствами Эксперт РА и АКРА. Для определения аналога кредитного рейтинга по международной шкале используется таблица соответствия рейтингов международных и национальных рейтинговых агентств.

AAA – высший из присваиваемых кредитных рейтингов. Способность дебитора выполнить финансовые обязательства по кредиту исключительно высока.

AA – незначительно отличается от наивысшего рейтинга кредитного качества обязательств. Способность дебитора выполнить финансовые обязательства по кредиту очень высока.

A – большая уязвимость к воздействию неблагоприятных изменений обстоятельств и экономической ситуации, чем у обязательств с рейтингом более высоких категорий. При этом способность дебитора выполнить финансовые обязательства по кредиту все еще высока.

BBB – демонстрирует адекватные параметры защиты. Однако в этом случае выше вероятность того, что возникновение неблагоприятных экономических условий или изменение обстоятельств приведут к ухудшению способности дебитора исполнить финансовые обязательства.

Обязательства с рейтингом «BB», «B», «CCC», «CC» и «C» считаются обладающими значительными спекулятивными характеристиками. Рейтинг «BB» указывает на низшую степень спекулятивности, а рейтинг «C» – на наивысшую. Хотя эти обязательства могут обладать некоторыми характеристиками качества и защиты, присущая им значительная неопределенность или высокий риск, обусловленный неблагоприятными условиями, могут иметь решающее влияние.

BB – меньшая уязвимость в отношении неплатежей, чем в отношении других дебиторов со спекулятивными рейтингами. При этом данному рейтингу присуща существенная неопределенность или риск, обусловленные неблагоприятными деловыми, финансовыми и экономическими условиями, которые могут привести к ухудшению способности дебитора исполнять финансовые обязательства.

B – более высокая опасность неплатежа, чем у обязательств с рейтингом «BB», но при этом эмитент в настоящее время имеет возможность исполнения финансовых обязательств. Неблагоприятные деловые, финансовые и экономические условия могут привести к отрицательным изменениям способности дебитора в отношении исполнения финансовых обязательств.

(в миллионах российских рублей)

26. Управление рисками (продолжение)**Кредитный риск (продолжение)**

Ниже приводится анализ средств в других банках в разрезе международных рейтингов и сопоставимых национальных рейтингов (при отсутствии международных) и этапа ОКУ по состоянию на 31 декабря 2024 г.:

	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Средства в других банках				
Рейтинг от BBB+ до BBB-	2 377	–	–	2 377
Не имеют рейтинга	100	–	–	100
Итого средства в других банках	2 477	–	–	2 477

Ниже приводится анализ инвестиционных долговых ценных бумаг в разрезе международных рейтингов и сопоставимых национальных рейтингов (при отсутствии международных) и этапа ОКУ по состоянию на 31 декабря 2024 г.:

	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по ССПСД				
Рейтинг от BBB+ до BBB-	28 462	–	–	28 462
Рейтинг от BB+ до BB-	1 686	–	–	1 686
Не имеют рейтинга	–	–	10	10
Итого долговые ценные бумаги, оцениваемые по ССПСД	30 148	–	10	30 158

Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости				
Рейтинг от BBB+ до BBB-	24 672	–	–	24 672
Рейтинг от BB+ до BB-	3 158	–	–	3 158
Итого долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	27 830	–	–	27 830

Ниже приводится анализ средств в других банках в разрезе международных рейтингов и этапа ОКУ по состоянию на 31 декабря 2023 г.:

	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Средства в других банках				
Рейтинг от BBB+ до BBB-	5 242	–	–	5 242
Рейтинг от BB+ до BB-	6 140	–	–	6 140
Итого средства в других банках	11 382	–	–	11 382

Ниже приводится анализ инвестиционных долговых ценных бумаг в разрезе международных рейтингов и этапа ОКУ по состоянию на 31 декабря 2023 г.:

	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по ССПСД				
Рейтинг от BBB+ до BBB-	25 171	–	–	25 171
Рейтинг от BB+ до BB-	1 503	–	–	1 503
Не имеют рейтинга	–	–	7	7
Итого долговые ценные бумаги, оцениваемые по ССПСД	26 674	–	7	26 681

Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости				
Рейтинг от BBB+ до BBB-	19 024	–	–	19 024
Рейтинг от BB+ до BB-	2 614	–	–	2 614
Итого долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	21 638	–	–	21 638

Для управления кредитным качеством кредитов клиентам Группа использует кредитные рейтинги, устанавливаемые в соответствии с внутренней моделью вероятности дефолта (PD). Используя PD-модель, Группа делит клиентов на группы по их кредитоспособности, определяемой при помощи статистической модели вероятности дефолта для корпоративных клиентов.

(в миллионах российских рублей)

26. Управление рисками (продолжение)**Кредитный риск (продолжение)**

PD – это вероятность несостоятельности контрагента в течение определенного периода времени. В практике Банка PD определяется на период в один год. PD-рейтинг – индикатор, принимающий значения от 1 до 12 (PD-рейтинги 10, 11 и 12 означают наличие обесценения или дефолта). Категория присваивается каждому контрагенту, в отношении которого по специальной шкале рассчитана вероятность дефолта.

Ниже в таблице представлена базовая шкала PD-рейтингов:

PD-рейтинг	Вероятность дефолта (%)	Уровень кредитного риска
1	До 0,1	Очень высокая кредитоспособность
2	От 0,1 до 0,2	
3	От 0,2 до 0,4	
4	От 0,4 до 0,8	Высокая кредитоспособность
5	От 0,8 до 1,6	
6	От 1,6 до 3,2	
7	От 3,2 до 6,4	Стандартная кредитоспособность
8	От 6,4 до 12,8	
9	От 12,8 до 100	
10-12	100	Средняя кредитоспособность (этап 1) / Допустимая кредитоспособность (этап 2) Индивидуально обесцененные

PD-рейтинги 10, 11 и 12 не рассчитываются с использованием PD-модели, а присваиваются контрагентам в соответствии с утвержденным в Группе определением дефолтных, неисполняемых и безнадежных кредитов.

В таблице ниже показано кредитное качество и максимальная подверженность кредитному риску по категориям кредитов юридическим лицам, оцениваемых по амортизированной стоимости, на основании системы внутренних кредитных рейтингов Группы и этапа ОКУ по состоянию на 31 декабря 2024 г.:

	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Корпоративные кредиты				
Очень высокая кредитоспособность	421	–	–	421
Высокая кредитоспособность	56 308	1 102	–	57 410
Стандартная кредитоспособность	7 071	1 376	–	8 447
Средняя кредитоспособность	347	–	–	347
Допустимая кредитоспособность	–	14	–	14
Просроченные, но не обесцененные	–	87	–	87
Индивидуально обесцененные	–	–	24 318	24 318
Итого корпоративные кредиты	64 147	2 579	24 318	91 044
Кредиты МСБ				
Высокая кредитоспособность	8	–	–	8
Стандартная кредитоспособность	–	2	–	2
Средняя кредитоспособность	407	18	–	425
Просроченные, но не обесцененные	19	18	–	37
Индивидуально обесцененные	–	–	3 282	3 282
Итого кредиты МСБ	434	38	3 282	3 754
Дебиторская задолженность по финансовой аренде				
Высокая кредитоспособность	887	108	–	995
Стандартная кредитоспособность	598	–	–	598
Просроченные, но не обесцененные	–	349	–	349
Индивидуально обесцененные	–	–	14	14
Итого дебиторская задолженность по финансовой аренде	1 485	457	14	1 956
Торговое финансирование				
Высокая кредитоспособность	781	314	–	1 095
Индивидуально обесцененные	–	–	755	755
Итого торговое финансирование	781	314	755	1 850
Прочие кредиты				
Индивидуально обесцененные	–	–	25	25
Итого прочие кредиты	–	–	25	25

(в миллионах российских рублей)

26. Управление рисками (продолжение)**Кредитный риск (продолжение)**

В таблице ниже показано кредитное качество и максимальная подверженность кредитному риску по категориям кредитов физическим лицам, оцениваемых по амортизированной стоимости, на основании системы внутренних кредитных рейтингов Группы и этапа ОКУ по состоянию на 31 декабря 2024 г.:

	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Ипотечные кредиты				
Очень высокая кредитоспособность	47 128	2 455	–	49 583
Высокая кредитоспособность	42 764	2 946	–	45 710
Средняя кредитоспособность	–	5 292	–	5 292
Допустимая кредитоспособность	–	3	–	3
Просроченные, но не обесцененные	152	2 245	–	2 397
Индивидуально обесцененные	–	–	3 982	3 982
Итого ипотечные кредиты	90 044	12 941	3 982	106 967
Автокредиты				
Высокая кредитоспособность	8 465	82	–	8 547
Стандартная кредитоспособность	595	2	–	597
Средняя кредитоспособность	953	20	–	973
Допустимая кредитоспособность	–	98	–	98
Просроченные, но не обесцененные	70	170	–	240
Индивидуально обесцененные	–	–	857	857
Итого автокредиты	10 083	372	857	11 312
Потребительские кредиты и кредиты наличными				
Высокая кредитоспособность	119	4	–	123
Средняя кредитоспособность	649	–	–	649
Просроченные, но не обесцененные	3	1	–	4
Индивидуально обесцененные	–	–	425	425
Итого потребительские кредиты и кредиты наличными	771	5	425	1 201
Кредитные карты				
Высокая кредитоспособность	25	–	–	25
Просроченные, но не обесцененные	1	1	–	2
Индивидуально обесцененные	–	–	152	152
Итого кредитные карты	26	1	152	179
Кредиты физическим лицам, относящимся к МСБ				
Средняя кредитоспособность	1	–	–	1
Индивидуально обесцененные	–	–	12	12
Итого кредиты физическим лицам, относящимся к МСБ	1	–	12	13

В таблице ниже показано кредитное качество и максимальная подверженность кредитному риску по категориям кредитов физическим лицам, оцениваемых по ССПСД, на основании системы внутренних кредитных рейтингов Группы и этапа ОКУ по состоянию на 31 декабря 2024 г.:

	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Ипотечные кредиты, оцениваемые по ССПСД				
Очень высокая кредитоспособность	2 016	169	–	2 185
Высокая кредитоспособность	508	191	–	699
Средняя кредитоспособность	–	437	–	437
Просроченные, но не обесцененные	4	167	–	171
Индивидуально обесцененные	–	–	355	355
Итого ипотечные кредиты, оцениваемые по ССПСД	2 528	964	355	3 847
Автокредиты, оцениваемые по ССПСД				
Высокая кредитоспособность	343	4	–	347
Средняя кредитоспособность	103	–	–	103
Допустимая кредитоспособность	–	12	–	12
Просроченные, но не обесцененные	4	6	–	10
Индивидуально обесцененные	–	–	7	7
Итого автокредиты, оцениваемые по ССПСД	450	22	7	479

(в миллионах российских рублей)

26. Управление рисками (продолжение)**Кредитный риск (продолжение)**

В таблице ниже показано кредитное качество и максимальная подверженность кредитному риску по категориям кредитов юридическим лицам, оцениваемых по амортизированной стоимости, на основании системы внутренних кредитных рейтингов Группы и этапа ОКУ по состоянию на 31 декабря 2023 г.:

	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Корпоративные кредиты				
Очень высокая кредитоспособность	979	—	—	979
Высокая кредитоспособность	53 801	691	—	54 492
Стандартная кредитоспособность	4 787	1 291	—	6 078
Средняя кредитоспособность	834	1 319	—	2 153
Допустимая кредитоспособность	—	29	—	29
Просроченные, но не обесцененные	—	187	—	187
Индивидуально обесцененные	—	—	22 564	22 564
Итого корпоративные кредиты	60 401	3 517	22 564	86 482
Кредиты МСБ				
Высокая кредитоспособность	14	—	—	14
Средняя кредитоспособность	844	25	—	869
Просроченные, но не обесцененные	22	24	—	46
Индивидуально обесцененные	—	—	3 083	3 083
Итого кредиты МСБ	880	49	3 083	4 012
Дебиторская задолженность по финансовой аренде				
Высокая кредитоспособность	1 200	157	—	1 357
Стандартная кредитоспособность	625	—	—	625
Средняя кредитоспособность	24	—	—	24
Индивидуально обесцененные	—	—	19	19
Итого дебиторская задолженность по финансовой аренде	1 849	157	19	2 025
Торговое финансирование				
Высокая кредитоспособность	728	313	—	1 041
Стандартная кредитоспособность	282	—	—	282
Индивидуально обесцененные	—	—	700	700
Итого торговое финансирование	1 010	313	700	2 023
Прочие кредиты				
Индивидуально обесцененные	—	—	25	25
Итого прочие кредиты	—	—	25	25

(в миллионах российских рублей)

26. Управление рисками (продолжение)**Кредитный риск (продолжение)**

В таблице ниже показано кредитное качество и максимальная подверженность кредитному риску по категориям кредитов физическим лицам, оцениваемых по амортизированной стоимости, на основании системы внутренних кредитных рейтингов Группы и этапа ОКУ по состоянию на 31 декабря 2023 г.:

	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Ипотечные кредиты				
Очень высокая кредитоспособность	38 426	1 415	–	39 841
Высокая кредитоспособность	35 796	2 440	–	38 236
Средняя кредитоспособность	–	5 840	–	5 840
Допустимая кредитоспособность	–	2	–	2
Просроченные, но не обесцененные	146	1 710	–	1 856
Индивидуально обесцененные	–	–	3 263	3 263
Итого ипотечные кредиты	74 368	11 407	3 263	89 038
Автокредиты				
Высокая кредитоспособность	7 908	84	–	7 992
Стандартная кредитоспособность	121	2	–	123
Средняя кредитоспособность	1 302	24	–	1 326
Допустимая кредитоспособность	–	153	–	153
Просроченные, но не обесцененные	76	122	–	198
Индивидуально обесцененные	–	–	948	948
Итого автокредиты	9 407	385	948	10 740
Потребительские кредиты и кредиты наличными				
Высокая кредитоспособность	121	1	–	122
Средняя кредитоспособность	767	–	–	767
Просроченные, но не обесцененные	1	–	–	1
Индивидуально обесцененные	–	–	552	552
Итого потребительские кредиты и кредиты наличными	889	1	552	1 442
Кредитные карты				
Высокая кредитоспособность	23	–	–	23
Просроченные, но не обесцененные	1	1	–	2
Индивидуально обесцененные	–	–	192	192
Итого кредитные карты	24	1	192	217
Кредиты физическим лицам, относящимся к МСБ				
Средняя кредитоспособность	19	–	–	19
Индивидуально обесцененные	–	–	11	11
Итого кредиты физическим лицам, относящимся к МСБ	19	–	11	30

(в миллионах российских рублей)

26. Управление рисками (продолжение)**Кредитный риск (продолжение)**

В таблице ниже показано кредитное качество и максимальная подверженность кредитному риску по категориям кредитов физическим лицам, оцениваемых по ССПСД, на основании системы внутренних кредитных рейтингов Группы и этапа ОКУ по состоянию на 31 декабря 2023 г.:

	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Ипотечные кредиты, оцениваемые по ССПСД				
Очень высокая кредитоспособность	2 942	164	–	3 106
Высокая кредитоспособность	2 214	203	–	2 417
Средняя кредитоспособность	–	808	–	808
Просроченные, но не обесцененные	–	169	–	169
Индивидуально обесцененные	–	–	357	357
Итого ипотечные кредиты, оцениваемые по ССПСД	5 156	1 344	357	6 857
Автокредиты, оцениваемые по ССПСД				
Высокая кредитоспособность	584	7	–	591
Средняя кредитоспособность	219	2	–	221
Допустимая кредитоспособность	–	31	–	31
Просроченные, но не обесцененные	6	9	–	15
Индивидуально обесцененные	–	–	12	12
Итого автокредиты, оцениваемые по ССПСД	809	49	12	870

Согласно действующей политике Группа должна осуществлять точное и последовательное присвоение рейтингов клиентам в рамках своего кредитного портфеля. Это обеспечивает возможность сфокусированного управления существующими рисками, а также позволяет сравнивать размер кредитного риска по различным видам деятельности и продуктам. Система присвоения рейтингов опирается на ряд финансово-аналитических методов, а также на обработанные рыночные данные, которые представляют собой основную исходную информацию для оценки риска контрагентов. Все внутренние категории риска определены в соответствии с политикой присвоения рейтинга Группы. Присваиваемые рейтинги регулярно оцениваются и пересматриваются.

Обеспечение и другие инструменты, снижающие кредитный риск

Важнейшим инструментом снижения кредитного риска Группы является формирование ликвидного обеспечения. В качестве обеспечения Группа принимает в залог жилые и нежилые помещения, землю, объекты незавершенного строительства, производственное и торговое оборудование, транспортные средства и технологическое оборудование, товары (готовую продукцию), сырье, товарно-материальные запасы, ценные бумаги и прочие активы. В качестве дополнительного обеспечения могут быть использованы гарантии владельцев бизнеса или компаний, генерирующих доход, или холдинговых компаний. Группой используется сочетание различных видов обеспечения.

Концентрация финансовых активов и обязательств Группы по географическому признаку

По состоянию на 31 декабря 2024 и 2023 гг., преимущественная доля активов и обязательств Группы приходится на Российскую Федерацию.

Риск ликвидности и управление источниками финансирования

Риск ликвидности – это риск, связанный с возможным невыполнением, либо несвоевременным выполнением Группой своих обязательств. С целью ограничения данного риска Группа поддерживает устойчивую базу финансирования, состоящую из депозитов юридических лиц и физических лиц, а также выпущенных долговых ценных бумаг. Группа инвестирует средства в диверсифицированные портфели ликвидных активов для того, чтобы иметь возможность быстро и без затруднений выполнить непредвиденные требования по ликвидности.

Руководство также осуществляет управление активами, учитывая ликвидность, и ежедневный мониторинг будущих денежных потоков. Указанный процесс включает в себя оценку ожидаемых денежных потоков и наличие высококачественного обеспечения, которое может быть использовано для получения дополнительного финансирования в случае необходимости.

Управление риском ликвидности осуществляется в соответствии с требованиями нормативных документов Банка России и внутренних нормативных документов Группы, включающих в себя в т.ч. стресс-тестирование риска ликвидности.

(в миллионах российских рублей)

26. Управление рисками (продолжение)**Риск ликвидности и управление источниками финансирования (продолжение)**

Исходя из операционных потребностей в ликвидных средствах, целевой показатель ликвидности включает два компонента: денежные средства и их эквиваленты и облигации высоконадежных российских эмитентов.

- ▶ Группой поддерживается необходимый объем денежных средств и их эквивалентов для обеспечения бесперебойной операционной деятельности и платежеспособности Группы.
- ▶ Банковский (неторговый) портфель облигаций высоконадежных российских эмитентов представляет собой резерв ликвидности, который, в случае необходимости, может быть использован в качестве обеспечения по операциям с Банком России, либо реализован в кратчайшие сроки с минимальными дисконтами.

Анализ финансовых обязательств по срокам, оставшимся до погашения

В таблице ниже представлены финансовые обязательства Группы по состоянию на 31 декабря 2024 и 2023 гг. в разрезе сроков, оставшихся до погашения, на основании договорных недисконтированных обязательств по погашению. Обязательства, которые подлежат погашению по первому требованию, рассматриваются так, как если бы требование о погашении было заявлено на самую раннюю возможную дату. Однако Группа ожидает, что многие клиенты не потребуют погашения на самую раннюю дату, на которую Группа будет обязана произвести соответствующую выплату, и соответственно, таблица не отражает ожидаемых денежных потоков Группы на основании информации о востребовании вкладов за прошлые периоды.

Финансовые обязательства на 31 декабря 2024 г.	Менее 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Средства других банков	2 014	—	440	—	2 454
Средства клиентов	192 482	43 237	1 047	28 443	265 209
Выпущенные долговые ценные бумаги	163	587	829	26	1 605
Прочие финансовые обязательства, в том числе:	945	312	1 620	168	3 045
Обязательства по аренде	105	312	1 620	168	2 205
Производные финансовые инструменты, базовым активом которых является иностранная валюта:					
- суммы к уплате по договорам	—	—	—	—	—
- суммы к получению по договорам	—	—	—	—	—
Итого недисконтированные финансовые обязательства	195 604	44 136	3 936	28 637	272 313

Финансовые обязательства на 31 декабря 2023 г.	Менее 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Средства других банков	1 096	—	2 212	—	3 308
Средства клиентов	150 881	61 155	6 017	28 588	246 641
Выпущенные долговые ценные бумаги	497	797	2 092	26	3 412
Прочие финансовые обязательства, в том числе:	959	299	1 556	507	3 321
Обязательства по аренде	23	299	1 556	507	2 385
Производные финансовые инструменты, базовым активом которых является иностранная валюта:					
- суммы к уплате по договорам	16	—	—	—	16
- суммы к получению по договорам	(16)	—	—	—	(16)
Итого недисконтированные финансовые обязательства	153 433	62 251	11 877	29 121	256 682

В таблице ниже представлены договорные сроки действия договорных и условных обязательств Группы:

	Менее 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Итого
31 декабря 2024 г.	50 786	55 446	45 756	1 135	153 123
31 декабря 2023 г.	51 872	59 460	53 794	567	165 693

(в миллионах российских рублей)

26. Управление рисками (продолжение)

Риск ликвидности и управление источниками финансирования (продолжение)

Группа ожидает, что потребуются исполнение не всех условных или договорных обязательств до окончания срока их действия.

Способность Группы выполнять свои обязательства зависит от ее способности реализовать эквивалентную сумму активов в течение определенного отрезка времени.

Анализ разниц в сроках погашения не отражает исторической стабильности средств на текущих счетах, возврат которых традиционно происходил в течение более длительного периода времени, чем указано в таблицах выше. Эти остатки включены в таблицы в суммы, подлежащие погашению в течение «менее 3 месяцев».

Рыночный риск

Рыночный риск – это риск того, что справедливая стоимость будущих денежных потоков по финансовым инструментам, выраженная в денежном эквиваленте, будет изменяться вследствие колебаний рыночных параметров, таких, как процентные ставки, валютные курсы и непосредственно рыночные цены инструментов. Группа, в соответствии с общепринятой мировой практикой, разделяет свой рыночный риск на риск по торговому портфелю и риск по банковскому (неторговому) портфелю. Рыночный риск по торговым и банковским (неторговым) позициям управляется и контролируется с помощью установления соответствующих ограничений (лимитов), а также с использованием анализа чувствительности.

Лимиты в отношении размера принимаемого уровня риска устанавливаются уполномоченными коллегиальными органами в соответствии с уровнем компетенции. Группа применяет анализ чувствительности как для оценки позиций, подверженных рыночному риску, так и для оценки потенциальных экономических убытков.

Для управления ценовым риском, риском изменения процентных ставок и валютным риском используется чувствительность портфеля однородных финансовых инструментов к обоснованно возможным изменениям рыночного индекса, кривой доходности и процентных ставок.

Рыночный риск – торговый портфель

Ценовой риск

В 2024 и 2023 годах в торговом портфеле отсутствовали существенные доли участия в капитале.

Риск изменения процентной ставки

Риск изменения процентной ставки возникает вследствие возможности того, что изменения в процентных ставках окажут влияние на будущие денежные потоки или справедливую стоимость финансовых инструментов. Группа рассчитывает чувствительность торгового портфеля (определенной на основе сроков действия инструментов) к возможным изменениям в процентных ставках, при этом все другие переменные принимаются величинами постоянными.

Рыночный риск – неторговый портфель

Ценовой риск

По состоянию на 31 декабря 2024 и 2023 гг. у Группы отсутствовали вложения в долевые ценные бумаги, чувствительные к изменению рыночной конъюнктуры.

Риск изменения процентной ставки

Чувствительность чистого процентного дохода (ЧПД) представляет собой влияние предполагаемых изменений в процентных ставках на чистый процентный доход за один год, рассчитанный на основании банковских (неторговых) финансовых активов и финансовых обязательств с плавающей процентной ставкой. Чувствительность капитала (определенная на основе сроков погашения инструментов/дюрации) к допустимым изменениям в процентных ставках на 31 декабря рассчитана путем переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, на основании допущения о том, что смещения кривой доходности являются параллельными.

(в миллионах российских рублей)

26. Управление рисками (продолжение)

Рыночный риск (продолжение)

Валютный риск

Валютный риск – это риск того, что стоимость финансовых инструментов будет изменяться вследствие колебаний валютных курсов.

В Группе установлены лимиты по валютным позициям как торгового, так и банковского (неторгового) портфелей в разрезе валют. Использование указанных лимитов контролируется на ежедневной основе. Группа поддерживает валютный риск на низком уровне при помощи сделок с производными финансовыми инструментами.

По валютам, в которых Группа имеет значительные позиции, проводится анализ, который состоит в расчете влияния возможного изменения валютных курсов по отношению к рублю на финансовый результат Группы.

Операционный риск

Операционный риск – риск возникновения прямых и косвенных потерь в результате несовершенства или ошибочных внутренних процессов Группы, действий персонала и иных лиц, сбоев и недостатков информационных, технологических и иных систем, а также в результате реализации внешних событий. Включает правовой риск, риск информационной безопасности (включая киберриск), риск информационных систем, риск потерь средств клиентов, контрагентов, работников и третьих лиц, риск ошибок в процессах внутреннего контроля, риск ошибок в управлении проектами, риск ошибок в управленческих процессах, модельный риск, риск ошибок процесса управления персоналом, операционный риск платежной системы, риск нарушения непрерывности деятельности.

Под источниками возникновения операционного риска в Группе понимаются следующие:

- ▶ недостатки процессов – неэффективная организация внутренних процессов управления в Группе и проведения банковских и других операций, а также несоответствие указанных процессов деятельности Группы и (или) требованиям действующего законодательства;
- ▶ действия персонала и других связанных с Группой лиц – недостатки, связанные с действиями персонала Группы (непреднамеренные ошибки, умышленные действия или бездействие) и других связанных с Группой лиц, включая собственников, а также лиц, связанных с Группой в рамках агентских отношений по выполнению работ (оказанию услуг) от лица Группы;
- ▶ сбои систем и оборудования – отказы и (или) нарушения функционирования применяемых Группой информационных, технологических и других систем, оборудования и (или) несоответствие их функциональных возможностей и характеристик потребностям Группы;
- ▶ внешние причины – воздействие внешних причин, включая действия третьих лиц, в том числе действия суда и исполнительных органов государственной власти, Банка России, других организаций, а также другие воздействия внешнего характера.

При выявлении операционного риска Группы выявляются прямые потери и косвенные потери (качественные, косвенные, потери клиентов и третьих лиц, которые не были компенсированы, а также другие потенциальные потери группы).

Выявление операционного риска осуществляется как при ежедневном выполнении работниками своих задач, так и при плановом проведении процедуры самооценки операционного риска.

Банк и дочерние компании проводят количественную и качественную оценку операционного риска.

Меры по минимизации риска вырабатываются и принимаются как на уровне линейного руководства (на местах при поддержке риск-координаторов), так и на уровне коллегиальных исполнительных органов, в зависимости от уровня соответствующего риска (с учетом уровня возможных прямых и косвенных потерь, а также уровня вероятности возможных прямых и косвенных потерь). Контроль за управлением рисками Группы осуществляет Заместитель Председателя Правления Банка, курирующий подразделения, выполняющие функции Службы управления рисками, Правление Банка, а также Совет Директоров Банка.

(в миллионах российских рублей)

26. Управление рисками (продолжение)

Операционный риск (продолжение)

В целях мониторинга и контроля операционного риска Группа осуществляет:

- ▶ анализ ключевых индикаторов риска;
- ▶ контроль установленного лимита, сигнальных значений, а также контрольных уровня показателей операционного риска (включая целевые показатели операционной надежности);
- ▶ контроль выполнения мероприятий по снижению уровня риска.

Группа осуществляет управление операционным риском в соответствии с Положением Банка России от 8 апреля 2020 г. № 716-П «О требованиях к системе управления операционным риском в кредитной организации и банковской группе», Положением Банка России от 12 января 2022 г. № 787-П «Об обязательных для кредитных организаций требованиях к операционной надежности при осуществлении банковской деятельности в целях обеспечения непрерывности оказания банковских услуг», Указанием Банка России от 15 апреля 2015 г. № 3624-У «О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы», Письмом Банка России от 30 июня 2005 г. № 92-Т «Об организации управления правовым риском и риском потери деловой репутации в кредитных организациях и банковских группах».

В Группе присутствует 3-уровневая Система управления операционным риском:

- ▶ линейное руководство и риск-координаторы;
- ▶ подразделение, ответственное за управление операционным риском;
- ▶ служба внутреннего аудита – подразделение, отвечающее за функцию независимого анализа.

Группа наделяет полномочиями руководителей структурных подразделений, включая коллегиальные органы, по утверждению мер реагирования на операционный риск, включая принятие риска.

Система управления операционным риском в Группе состоит из ряда элементов, направленных на выявление, предотвращение, мониторинг и снижение уровня операционного риска:

- ▶ анализ информации внутренней базы данных о событиях операционного риска;
- ▶ анализ динамики ключевых индикаторов риска;
- ▶ анализ дополнительных внутренних и внешних источников;
- ▶ анализ аудиторского отчета.

Расчет размера операционного риска Группы осуществляется в соответствии с требованиями Положения Банка России от 7 декабря 2020 г. № 744-П «О порядке расчета размера операционного риска («Базель III»)» на ежегодной основе.

Подразделение, ответственное за управление операционным риском Банка на регулярной основе готовит отчетность по операционному риску, содержащую информацию об элементах Системы управления операционным риском Группы, и доводит ее до сведения: Заместителя Председателя Правления Банка, курирующего подразделения, выполняющие функции Службы управления рисками, – на ежедневной основе (при наличии соответствующих потерь), Правления Банка – на ежемесячной основе, до сведения Совета Директоров Банка – на ежеквартальной основе.

(в миллионах российских рублей)

27. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Для цели раскрытия информации о справедливой стоимости Группа определила классы финансовых активов и финансовых обязательств на основании природы, характеристик и рисков по активу или обязательству, а также уровень иерархии оценок справедливой стоимости. В таблице ниже представлена оценка справедливой стоимости финансовых активов и финансовых обязательств Группы в разрезе уровней иерархии оценок справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2024 г., а также сравнение балансовой и справедливой стоимости финансовых активов и финансовых обязательств Группы в разрезе классов.

	Оценка справедливой стоимости с использованием			Итого справед- ливая стоимость	Балансовая стоимость	Непризнан- ный доход/ (расход)
	Котировки на активных рынках (Уровень 1)	Значитель- ных наблю- даемых исходных данных (Уровень 2)	Значитель- ных ненаблю- даемых исходных данных (Уровень 3)			
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости						
Торговые ценные бумаги	448	—	—	448	448	—
Кредиты клиентам	—	—	4 326	4 326	4 326	—
Инвестиционные ценные бумаги	24 266	5 882	10	30 158	30 158	—
Финансовые активы, справедливая стоимость которых раскрывается						
Денежные средства и их эквиваленты	3 010	8 672	—	11 682	11 682	—
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	—	847	—	847	847	—
Средства в других банках	—	—	2 477	2 477	2 477	—
Кредиты клиентам	—	—	183 331	183 331	186 241	(2 910)
Прочие финансовые активы (исключая производные финансовые активы)	—	—	3 244	3 244	3 244	—
Инвестиционные ценные бумаги	11 798	1 895	10 069	23 762	27 808	(4 046)
Финансовые обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается						
Средства других банков	—	—	2 336	2 336	2 377	41
Средства клиентов	—	—	238 140	238 140	245 307	7 167
Выпущенные долговые ценные бумаги	—	1 278	—	1 278	1 452	174
Прочие финансовые обязательства (исключая производные финансовые обязательства)	—	—	2 239	2 239	2 446	207
Итого непризнанное изменение справедливой стоимости						633

(в миллионах российских рублей)

27. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

В следующей таблице представлена оценка справедливой стоимости финансовых активов и финансовых обязательств Группы в разрезе уровней иерархии оценок справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2023 г., а также сравнение балансовой и справедливой стоимости финансовых активов и финансовых обязательств Группы в разрезе классов.

	Оценка справедливой стоимости с использованием					
	Котировки на активных рынках (Уровень 1)	Значитель- ных наблю- даемых исходных данных (Уровень 2)	Значитель- ных ненаблю- даемых исходных данных (Уровень 3)	Итого справед- ливая стоимость	Балансовая стоимость	Непризнан- ный доход/ ный расход/
						(расход)
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости						
Торговые ценные бумаги	461	—	—	461	461	—
Кредиты клиентам	—	—	7 727	7 727	7 727	—
Производные финансовые активы (в составе прочих финансовых активов)	—	5	—	5	5	—
Инвестиционные ценные бумаги	20 423	5 172	7	25 602	25 602	—
Инвестиционные ценные бумаги, заложенные по договорам «репо»	1 079	—	—	1 079	1 079	—
Финансовые активы, справедливая стоимость которых раскрывается						
Денежные средства и их эквиваленты	2 559	5 685	—	8 244	8 244	—
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	—	549	—	549	549	—
Средства в других банках	—	—	11 355	11 355	11 381	(26)
Кредиты клиентам	—	—	166 099	166 099	165 870	229
Прочие финансовые активы (исключая производные финансовые активы)	—	—	4 303	4 303	4 303	—
Инвестиционные ценные бумаги	5 130	—	14 027	19 157	21 514	(2 357)
Инвестиционные ценные бумаги, заложенные по договорам «репо»	95	—	—	95	100	(5)
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости						
Производные финансовые обязательства (в составе прочих финансовых обязательств)	—	5	—	5	5	—
Финансовые обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается						
Средства других банков	—	—	2 654	2 654	2 940	286
Средства клиентов	—	—	222 134	222 134	226 352	4 218
Выпущенные долговые ценные бумаги	—	2 673	2	2 675	2 994	319
Прочие финансовые обязательства (исключая производные финансовые обязательства)	—	—	2 565	2 565	2 727	162
Итого непризнанное изменение справедливой стоимости						2 826

В следующей таблице представлена сверка входящих и исходящих остатков активов Уровня 3, которые учитываются по справедливой стоимости, по состоянию на 31 декабря 2024 г.:

<u>Справедливая стоимость</u>	<u>Кредиты клиентам, оцениваемые по ССПСД</u>	<u>Долговые ценные бумаги, оцениваемые по ССПСД</u>	<u>Итого</u>
31 декабря 2023 г.	7 727	7	7 734
Процентные доходы и доходы (расходы), признанные в отчете о прибылях и убытках	778	3	781
Доходы (расходы), признанные в прочем совокупном доходе	(1 201)	—	(1 201)
Выдача/приобретение	2 569	—	2 569
Погашение/выбытие	(5 547)	—	(5 547)
31 декабря 2024 г.	4 326	10	4 336

(в миллионах российских рублей)

27. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

В следующей таблице представлена сверка входящих и исходящих остатков активов Уровня 3, которые учитываются по справедливой стоимости, по состоянию на 31 декабря 2023 г.:

Справедливая стоимость	Кредиты клиентам, оцениваемые по ССПСД	Долговые ценные бумаги, оцениваемые по ССПСД	Итого
31 декабря 2022 г.	8 859	1 244	10 103
Процентные доходы и расходы (расходы), признанные в отчете о прибылях и убытках	811	131	942
Доходы (расходы), признанные в прочем совокупном доходе	(722)	3	(719)
Выдача/приобретение	1 280	—	1 280
Погашение/выбытие	(2 501)	(1 371)	(3 872)
31 декабря 2023 г.	7 727	7	7 734

Справедливая стоимость кредитов, учитываемых по ССПСД, отнесенных к Уровню 3 иерархии оценок справедливой стоимости, была определена Группой с использованием модели оценки дисконтированных денежных потоков. В моделях используется ряд наблюдаемых и ненаблюдаемых на рынке входящих данных. Исходные данные, не наблюдаемые на рынке, включают: ставки дисконтирования, вероятности дефолта (PD), оценки уровня возврата кредитных потерь (LGD) и иные переменные.

Чтобы определить возможные альтернативные допущения в отношении кредитов клиентам, Группа скорректировала ключевые ненаблюдаемые на рынке исходные данные для модели следующим образом: допущения о размере ставки дисконтирования были увеличены и уменьшены на 2%, сохраняя при этом другие исходные данные без изменений. При увеличении (снижении) ставки дисконтирования на 2%, балансовая стоимость кредитов клиентам, оцениваемых по ССПСД, по состоянию на 31 декабря 2024 г. уменьшится/увеличится на 179 млн руб. (31 декабря 2023 г.: 242 млн руб.).

Влияние возможных альтернативных допущений на оценку справедливой стоимости долговых ценных бумаг Уровня 3, оцениваемых через прочий совокупный доход, незначительно.

Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости

Ниже приводится описание определения справедливой стоимости финансовых инструментов, которые оцениваются по справедливой стоимости при помощи методик оценки. Они включают в себя оценку Группой допущений, которые могли бы использоваться участниками рынка при определении стоимости инструментов.

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

Торговые ценные бумаги и инвестиционные ценные бумаги представлены главным образом котируемыми долговыми ценными бумагами. Стоимость этих активов определяется преимущественно при помощи наблюдаемых на рынке данных. Исходные данные, не наблюдаемые на рынке, включают допущения в отношении будущих финансовых показателей объекта инвестиций, характера его рисков, а также экономические допущения, касающиеся отрасли и географической юрисдикции, в которой объект инвестиций осуществляет свою деятельность.

Справедливая стоимость кредитов, учитываемых по справедливой стоимости через ПСД, определяется исходя из стоимости будущих денежных потоков, дисконтированных по ставке, учитывающей риск данного продукта с использованием поведенческих моделей, присущих данному типу активов.

(в миллионах российских рублей)

27. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)**Справедливая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств, не оцениваемых по справедливой стоимости**

Оценочная справедливая стоимость финансовых инструментов рассчитывалась Группой исходя из имеющейся рыночной информации (при ее наличии) и с помощью соответствующих методик оценки. Однако, для интерпретации рыночной информации в целях определения справедливой стоимости необходимо применять профессиональные суждения. Экономика Российской Федерации продолжает проявлять некоторые характерные особенности, присущие развивающимся странам, а экономические условия продолжают ограничивать объемы активности на финансовых рынках.

Рыночные котировки могут быть устаревшими или отражать показатели сделок по срочной вынужденной продаже и по этим причинам они могут не давать представления о справедливой стоимости финансовых инструментов. При определении справедливой стоимости финансовых инструментов руководство использовало весь объем имеющейся рыночной информации.

Денежные средства и их эквиваленты отражаются по амортизированной стоимости, которая приблизительно равна их текущей справедливой стоимости.

Справедливая стоимость инструментов с плавающей процентной ставкой обычно равна их балансовой стоимости. Оценочная справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой основывается на дисконтированных потоках денежных средств с применением действующих процентных ставок по новым инструментам с аналогичным кредитным риском и аналогичным сроком до погашения.

По мнению Группы, балансовая стоимость средств в других банках и договоров обратного «репо» приблизительно равна их справедливой стоимости, так как все такие сделки либо имеют краткосрочный характер, либо были заключены незадолго до отчетной даты на рыночных условиях.

Справедливая стоимость выпущенных долговых ценных бумаг основана на рыночных котировках. Оценочная справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой и установленным сроком погашения, не имеющих рыночной цены, основывается на дисконтированных потоках денежных средств с применением действующих процентных ставок по новым инструментам с аналогичным кредитным риском и аналогичным сроком до погашения. Справедливая стоимость финансовых обязательств, подлежащих погашению по требованию или по истечении установленного срока уведомления, рассчитывается как сумма, подлежащая уплате по требованию и дисконтированная исходя из самого раннего срока, когда на указанную сумму может быть предъявлено требование.

28. Переданные финансовые активы и активы, предоставленные в качестве обеспечения

По состоянию на 31 декабря 2024 г. у Группы отсутствовали финансовые активы, которые были переданы таким образом, что часть либо все переданные финансовые активы не удовлетворяют критериям прекращения признания.

В таблице ниже представлен перечень финансовых активов, которые были переданы таким образом, что часть либо все переданные финансовые активы не удовлетворяют критериям прекращения признания на 31 декабря 2023 г.:

31 декабря 2023 г.	Прим.	Переданный финансовый актив	Инвестиционные ценные бумаги Государственные облигации	Итого
Балансовая стоимость финансовых активов	10	Договоры «репо»	1 179	1 179
Итого			1 179	1 179
Балансовая стоимость связанных финансовых обязательств	14	Договоры «репо»	1 091	1 091
Итого			1 091	1 091

Ценные бумаги, проданные по договорам «репо», передаются третьей стороне, и Группа получает взамен денежные средства либо прочие финансовые активы. В случае увеличения или уменьшения стоимости ценных бумаг, Группа в определенных ситуациях может потребовать либо от нее может потребоваться внесение дополнительного обеспечения в форме денежных средств. Группа пришла к выводу, что она сохраняет за собой практически все риски и выгоды, связанные с такими ценными бумагами, которые включают в себя кредитные риски, рыночные риски, страновые риски и операционные риски, и поэтому не прекратила их признание. Кроме того, Группа признала финансовое обязательство в отношении полученных денежных средств.

(в миллионах российских рублей)

28. Переданные финансовые активы и активы, предоставленные в качестве обеспечения (продолжение)

Аналогичным образом Группа имеет право продать или перезаложить ценные бумаги, привлеченные в виде займов или купленные по договорам обратного «репо», но при этом обязана вернуть ценные бумаги. В этом случае контрагент сохраняет за собой практически все риски и выгоды, связанные с владением. Следовательно, Группа не признает такие ценные бумаги.

Группа также осуществляет операции репо с использованием клиринговых сертификатов участия (КСУ), выпускаемых Центральным контрагентом. КСУ представляет собой свидетельство о внесении в имущественный пул квалифицированного обеспечения, что позволяет получить однородное универсальное обеспечение для совершения сделок репо. КСУ выдаются Участникам по их номинальной стоимости как стоимостной эквивалент оценочной залоговой стоимости внесенных в имущественный пул инструментов. КСУ могут быть использованы исключительно как обеспечение в сделках репо. Право собственности на активы Участника в Имущественном пуле сохраняется за Участником. Данный инструмент предоставляет Группе дополнительные возможности по управлению ликвидностью.

	31 декабря 2024 г.		31 декабря 2023 г.	
	<i>Балансовая стоимость активов, внесенных в пул КСУ</i>	<i>Номинальная стоимость КСУ</i>	<i>Балансовая стоимость активов, внесенных в пул КСУ</i>	<i>Номинальная стоимость КСУ</i>
Ценные бумаги, внесенные в пул КСУ				
Корпоративные облигации и ОФЗ	7 680	6 677	1 730	1 542
Итого ценные бумаги, внесенные в пул КСУ	7 680	6 677	1 730	1 542

Внесенные в имущественный пул бумаги продолжают учитываться в соответствующих портфелях, и Группа сохраняет все права на получение денежных потоков от данных финансовых активов.

Группа не проводила взаимозачет финансовых активов против финансовых обязательств в обобщенном консолидированном отчете о финансовом положении. У Группы также отсутствуют сделки в рамках соглашений, которые предусматривают возможность взаимозачета.

29. Анализ сроков погашения активов и обязательств

Для ежедневного управления ликвидностью, выполняемого Казначейством, и подготовки отчетности по ликвидности, направляемой на Финансовый комитет, Группа использует информацию управленческой отчетности, основанную на цифрах бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с требованиями российских правил учета. Представленный ниже анализ ликвидности основан на цифрах отчетности, подготовленной в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, и скорректированных как указано выше, и используется как дополнительный инструмент контроля, а также представляется международным финансовым кредиторам.

В таблицах ниже представлен анализ финансовых активов и финансовых обязательств по состоянию на 31 декабря 2024 и 2023 гг. в разрезе договорных сроков их погашения, за исключением ипотечных кредитов, классифицируемых на основе рекуррентной модели, использующей данные статистики за год для расчета будущих платежей, выпущенных облигаций, обеспеченных ипотечными кредитами, классифицированных в зависимости от сроков погашения ипотечных кредитов, а также срочных вкладов в составе средств клиентов, классифицированных в соответствии с ожидаемыми сроками оттока средств.

Анализ активов и обязательств по срокам до погашения, подготовлен исходя из допущения об отсутствии пролонгации по погашающимся обязательствам.

(в миллионах российских рублей)

29. Анализ сроков погашения активов и обязательств (продолжение)

Информация о договорных недисконтированных обязательствах Группы по погашению раскрыта в Примечании 26.

31 декабря 2024 г.	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	Просрочено	Не имеет срока	Итого
Денежные средства и их эквиваленты	11 682	—	—	—	—	—	—	11 682
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	310	70	43	424	—	—	—	847
Торговые ценные бумаги	448	—	—	—	—	—	—	448
Средства в других банках	2 477	—	—	—	—	—	—	2 477
Кредиты клиентам	7 961	24 001	56 474	70 675	29 264	2 192	—	190 567
Инвестиционные ценные бумаги	34 836	—	2 777	6 364	13 989	—	—	57 966
Инвестиционная недвижимость	—	—	—	—	—	—	477	477
Основные средства и активы в форме права пользования	—	—	—	—	—	—	2 623	2 623
Нематериальные активы	—	—	—	—	—	—	2 044	2 044
Отложенный актив по налогу на прибыль	—	—	—	—	—	—	516	516
Прочие финансовые активы	3 244	—	—	—	—	—	—	3 244
Прочие нефинансовые активы	—	—	—	—	—	—	4 084	4 084
Итого финансовые активы	60 958	24 071	59 294	77 463	43 253	2 192	9 744	276 975
Средства других банков	2 004	—	—	373	—	—	—	2 377
Средства клиентов	80 078	21 401	14 934	113 016	15 878	—	—	245 307
Выпущенные долговые ценные бумаги	17	143	548	733	11	—	—	1 452
Прочие финансовые обязательства	838	55	187	1 237	129	—	—	2 446
Прочие нефинансовые обязательства	—	—	—	—	—	—	2 443	2 443
Итого финансовые обязательства	82 937	21 599	15 669	115 359	16 018	—	2 443	254 025
Чистый разрыв ликвидности	(21 979)	2 472	43 625	(37 896)	27 235	2 192	7 301	22 950
Ценные бумаги, доступные для сделок «репо» в диапазоне до 12 месяцев	26 178	—	—	—	—	—	—	26 178
Совокупный разрыв ликвидности	4 199	6 671	50 296	12 400	39 635	41 827	49 128	

31 декабря 2023 г.	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	Просрочено	Не имеет срока	Итого
Денежные средства и их эквиваленты	8 244	—	—	—	—	—	—	8 244
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	203	35	39	272	—	—	—	549
Торговые ценные бумаги	461	—	—	—	—	—	—	461
Средства в других банках	5 992	5 389	—	—	—	—	—	11 381
Кредиты клиентам	10 166	19 274	52 266	64 130	25 147	2 614	—	173 597
Инвестиционные ценные бумаги	25 602	—	364	5 047	16 103	—	—	47 116
Инвестиционные ценные бумаги, заложенные по договорам «репо»	1 079	—	—	100	—	—	—	1 179
Инвестиционная недвижимость	—	—	—	—	—	—	503	503
Основные средства и активы в форме права пользования	—	—	—	—	—	—	5 359	5 359
Нематериальные активы	—	—	—	—	—	—	1 805	1 805
Отложенный актив по налогу на прибыль	—	—	—	—	—	—	516	516
Прочие финансовые активы	4 184	—	92	32	—	—	—	4 308
Прочие нефинансовые активы	—	—	—	—	—	—	4 050	4 050
Итого финансовые активы	55 931	24 698	52 761	69 581	41 250	2 614	12 233	259 068
Средства других банков	1 095	—	—	1 845	—	—	—	2 940
Средства клиентов	75 359	12 851	18 960	104 730	14 452	—	—	226 352
Выпущенные долговые ценные бумаги	117	374	753	1 740	10	—	—	2 994
Прочие финансовые обязательства	948	9	175	1 143	457	—	—	2 732
Прочие нефинансовые обязательства	—	—	—	—	—	—	2 143	2 143
Итого финансовые обязательства	77 519	13 234	19 888	109 458	14 919	—	2 143	237 161
Чистый разрыв ликвидности	(21 588)	11 464	32 873	(39 877)	26 331	2 614	10 090	21 907
Ценные бумаги, доступные для сделок «репо» в диапазоне до 12 месяцев	25 043	—	—	—	—	—	—	25 043
Совокупный разрыв ликвидности	3 455	14 919	47 792	7 915	34 246	36 860	46 950	

В рамках управления риском ликвидности Группа поддерживает существенный объем резервов ликвидности.

В таблице выше срочные вклады в составе средств клиентов представлены исходя из ожидаемых денежных потоков, рассчитанных Группой на основании информации о востребовании вкладов за прошлые периоды. Согласно данным 2024 года средневзвешенный по сумме коэффициент удержания депозитов физических лиц составил 64,18% (2023 год: 73,11%), средневзвешенный по сумме коэффициент удержания депозитов юридических лиц составил 50,97% (2023 год: 44,66%).

(в миллионах российских рублей)

29. Анализ сроков погашения активов и обязательств (продолжение)

На основе исторических данных и предыдущего опыта, Руководство Группы рассматривает большую часть текущих счетов клиентов, представленных в категории со сроком погашения «До востребования и менее месяца», как долгосрочный и стабильный источник финансирования. Учитывая консервативный подход к анализу сроков погашения активов и обязательств, Руководство Группы оценивает риск ликвидности как приемлемый с учетом баланса между доходностью и риском ликвидности.

30. Операции со связанными сторонами

В соответствии с МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах», связанными считаются стороны, одна из которых имеет возможность контролировать или в значительной степени влиять на операционную и финансовую политику другой стороны. При решении вопроса о том, являются ли стороны связанными, принимается во внимание содержание взаимоотношений сторон, а не только их юридическая форма.

Связанные стороны могут вступать в сделки, которые не проводились бы между несвязанными сторонами. Цены и условия таких сделок могут отличаться от цен и условий сделок между несвязанными сторонами.

По состоянию на 31 декабря 2024 и 2023 гг. прочими связанными сторонами являются компании, контролируемые ключевым управленческим персоналом и компании, на которые оказывает значительное влияние конечный бенефициар.

Объем операций со связанными сторонами и соответствующие остатки по состоянию на 31 декабря 2024 г. представлены в таблице ниже:

Обобщенный консолидированный отчет о финансовом положении	Материнская компания и компания под общим контролем	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Денежные средства и их эквиваленты	—	—	8 553
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	—	—	847
Торговые ценные бумаги (договорные процентные ставки: 31 декабря 2024 г.: 19,92% годовых)	—	—	448
Средства в других банках (договорные процентные ставки: 31 декабря 2024 г.: 20,00-21,54% годовых)	—	—	2 477
Резерв под обесценение средств в других банках	—	—	—
Общая сумма кредитов клиентам (договорные процентные ставки: 31 декабря 2024 г.: 5,99-31,47% годовых)	—	47	11 218
Резерв под обесценение кредитов клиентам	—	—	(41)
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (договорные процентные ставки: 31 декабря 2024 г.: 16,99-22,61% годовых)	—	—	22 332
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости (договорные процентные ставки: 31 декабря 2024 г.: 2,95-22,30% годовых)	—	—	22 973
Резерв под обесценение ценных бумаг	—	—	(7)
Основные средства и активы в форме права пользования	856	—	2
Прочие финансовые активы	—	—	6 218
Резерв под обесценение прочих финансовых активов	—	—	(5 074)
Прочие нефинансовые активы	1	—	25
Резерв под обесценение прочих нефинансовых активов	—	—	(1)
Средства других банков (договорные процентные ставки: 31 декабря 2024 г.: 6,00% годовых)	—	—	373
Средства клиентов (договорные процентные ставки: 31 декабря 2024 г.: 0,00-23,55% годовых)	6 505	124	24 823
Прочие финансовые обязательства	1 212	—	129
Прочие нефинансовые обязательства	—	—	37
Обязательства кредитного характера			
Гарантии выданные	—	—	8 649
Неиспользованные кредитные линии	—	—	10
Неиспользованные лимиты по выдаче гарантий	—	—	1 346

(в миллионах российских рублей)

30. Операции со связанными сторонами (продолжение)

Объем операций со связанными сторонами и соответствующие остатки по состоянию на 31 декабря 2023 г. представлены в таблице ниже:

Обобщенный консолидированный отчет о финансовом положении	Материнская компания и компании под общим контролем	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Денежные средства и их эквиваленты	—	—	5 282
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	—	—	549
Торговые ценные бумаги (договорные процентные ставки: 31 декабря 2023 г.: 13,19% годовых)	—	—	461
Средства в других банках (договорные процентные ставки: 31 декабря 2023 г.: 4,30-16,07% годовых)	—	—	9 884
Резерв под обесценение средств в других банках	—	—	—
Общая сумма кредитов клиентам (договорные процентные ставки: 31 декабря 2023 г.: 7,99-20,68% годовых)	—	640	7 580
Резерв под обесценение кредитов клиентам	—	(30)	(14)
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (договорные процентные ставки: 31 декабря 2023 г.: 8,53-16,47% годовых)	—	—	20 930
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, заложенные по договорам «репо» (договорные процентные ставки: 31 декабря 2023 г.: 8,53% годовых)	—	—	1 079
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости (договорные процентные ставки: 31 декабря 2023 г.: 2,95-17,00% годовых)	—	—	17 882
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости, заложенные по договорам «репо» (договорные процентные ставки: 31 декабря 2023 г.: 8,15% годовых)	—	—	100
Резерв под обесценение ценных бумаг	—	—	(3)
Основные средства и активы в форме права пользования	1 027	—	3
Прочие финансовые активы	—	—	6 840
Резерв под обесценение прочих финансовых активов	—	—	(4 672)
Прочие нефинансовые активы	—	—	15
Резерв под обесценение прочих нефинансовых активов	—	—	(1)
Средства других банков (договорные процентные ставки: 31 декабря 2023 г.: 6,00-15,00% годовых)	—	—	2 940
Средства клиентов (договорные процентные ставки: 31 декабря 2023 г.: 0,00-16,12% годовых)	1 580	1 114	21 845
Прочие финансовые обязательства	1 359	—	68
Прочие нефинансовые обязательства	9	—	21
Обязательства кредитного характера			
Гарантии выданные	620	—	7 260
Неиспользованные кредитные линии	—	6	50

(в миллионах российских рублей)

30. Операции со связанными сторонами (продолжение)

Суммы доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 2024 год представлены в таблице ниже:

Обобщенный консолидированный отчет о прибылях и убытках	Материнская компания и компании под общим контролем	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Процентные доходы	—	31	7 398
Процентные расходы	(563)	(101)	(3 748)
Резерв под обесценение кредитов	—	30	(27)
Комиссионные доходы	4	1	204
Комиссионные расходы	—	—	(31)
Чистые расходы по финансовым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	—	—	(10)
Чистые доходы по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по ССПСД	—	—	7
Чистые расходы по операциям с производными финансовыми инструментами и иностранной валютой, от переоценки валютных статей	—	—	(210)
Чистые доходы от прекращения признания финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости	—	—	12
Прочие доходы	—	—	3
Административные и прочие операционные расходы	(239)	(1)	(720)
Резерв под убытки по обязательствам кредитного характера	9	—	(13)
Резерв под обесценение ценных бумаг	—	—	(8)
Резерв под ОКУ по прочим финансовым активам	—	—	(401)

Суммы доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 2023 год представлены в таблице ниже:

Обобщенный консолидированный отчет о прибылях и убытках	Материнская компания и компании под общим контролем	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Процентные доходы	—	57	5 532
Процентные расходы	(327)	(33)	(2 266)
Резерв под обесценение кредитов	—	1	15
Комиссионные доходы	17	1	681
Комиссионные расходы	—	—	(38)
Чистые доходы по финансовым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	—	—	3
Чистые расходы по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по ССПСД	—	—	(11)
Чистые доходы по операциям с производными финансовыми инструментами и иностранной валютой, от переоценки валютных статей	—	—	71
Чистые доходы от прекращения признания финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости	—	—	3
Прочие доходы	—	—	11
Административные и прочие операционные расходы	(233)	(1)	(686)
Резерв под убытки по обязательствам кредитного характера	13	—	4
Резерв под обесценение ценных бумаг	—	—	1
Резерв под ОКУ по прочим финансовым активам	—	—	(4 239)
Резерв под обесценение прочих нефинансовых активов	—	—	2

Вознаграждение ключевому управленческому персоналу включает в себя следующие позиции:

	2024 год	2023 год
Заработная плата и прочие краткосрочные выплаты	451	381
Выходные пособия	—	11
Страховые взносы	83	66
Итого вознаграждение ключевому управленческому персоналу	534	458

(в миллионах российских рублей)

31. Изменение обязательств, обусловленных финансовой деятельностью

В таблице ниже представлена сверка обязательств, обусловленных финансовой деятельностью Группы по состоянию на 31 декабря 2024 и 2023 гг.:

	<i>Выпущенные облигации</i>	<i>Обязательства по аренде</i>	<i>Прочие заемные средства</i>	<i>Итого обязательства по финансовой деятельности</i>
Балансовая стоимость на 31 декабря 2022 г.	1 114	1 806	13 170	16 090
Погашение/выпуск	(398)	(377)	—	(775)
Погашение, %	—	—	(144)	(144)
Начисленные процентные расходы	65	163	1 426	1 654
Прочее	—	199	—	199
Балансовая стоимость на 31 декабря 2023 г.	781	1 791	14 452	17 024
Погашение/выпуск	(256)	(403)	—	(659)
Погашение, %	—	—	(144)	(144)
Начисленные процентные расходы	46	165	1 570	1 781
Прочее	—	53	—	53
Балансовая стоимость на 31 декабря 2024 г.	571	1 606	15 878	18 055

32. Достаточность капитала

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

Управление капиталом Группы имеет следующие цели: (i) соблюдение требований к капиталу, установленных ЦБ РФ; (ii) обеспечение способности Группы функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия.

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

По состоянию на 31 декабря 2024 и 2023 гг. нормативы достаточности собственных средств (капитала) Группы, рассчитанные в соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными ЦБ РФ, отражены в таблице:

	<i>Нормативное значение</i>	<i>31 декабря 2024 г.</i>	<i>31 декабря 2023 г.</i>
Базовый капитал		20 457	18 349
Основной капитал		20 457	18 349
Дополнительный капитал		4 696	7 586
Собственные средства (капитал)		25 153	25 935
Активы, взвешенные по уровню риска		368 520	333 878
Достаточность капитала (%)			
Достаточность базового капитала (H20.1)	>4,5%	5,55%	5,50%
Достаточность основного капитала (H20.2)	>6,0%	5,55%	5,50%
Достаточность собственных средств (капитала) (H20.0)	>8,0%	6,83%	7,77%

По состоянию на 31 декабря 2024 и 2023 гг. нормативы достаточности капитала Группы не соблюдались ввиду отрицательного значения собственных средств (капитала) дочернего банка, находящегося в процедуре финансового оздоровления. В результате реализации мероприятий ПФО дочернего банка, соблюдение обязательных нормативов до 2030 года не предусматривается.

(в миллионах российских рублей)

32. Достаточность капитала (продолжение)

По состоянию на 31 декабря 2024 и 2023 гг. нормативы достаточности собственных средств Банка, рассчитанные на индивидуальной основе в соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными ЦБ РФ, превышали необходимое минимальное значение и составили:

	<i>Нормативное значение</i>	<i>31 декабря 2024 г.</i>	<i>31 декабря 2023 г.</i>
Базовый капитал		43 780	41 022
Основной капитал		43 780	41 022
Дополнительный капитал		4 210	6 886
Собственные средства (капитал)		47 990	47 908
Активы, взвешенные по уровню риска		346 291	301 188
Достаточность капитала (%)			
Достаточность базового капитала (Н1.1)	>4,5%	12,6%	13,6%
Достаточность основного капитала (Н1.2)	>6,0%	12,6%	13,6%
Достаточность собственных средств (капитала) (Н1.0)	>8,0%	13,9%	15,9%

33. События после отчетной даты

С 1 января 2025 г. по дату выпуска настоящей обобщенной консолидированной финансовой отчетности не произошло требующих раскрытия событий.