

Обобщенная консолидированная
финансовая отчетность
ПАО «БАЛТИНВЕСТБАНК»
и его дочерней организации
за 2024 год

с аудиторским заключением независимого аудитора

Март 2025 г.

**Обобщенная консолидированная
финансовая отчетность
ПАО «БАЛТИНВЕСТБАНК»
и его дочерней организации**

Содержание	Стр.
Аудиторское заключение независимого аудитора	3
Обобщенная консолидированная финансовая 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. Допущение о непрерывности деятельности	24
4. Существенные суждения и оценки	25
5. Денежные средства и их эквиваленты	26
6. Средства в других банках	26
7. Кредиты клиентам	27
8. Инвестиционные ценные бумаги	36
9. Инвестиционная недвижимость	38
10. Основные средства, активы в форме права пользования и нематериальные активы	39
11. Прочие активы	40
12. Средства других банков	41
13. Средства клиентов	41
14. Прочие заемные средства	42
15. Выпущенные долговые ценные бумаги	42
16. Прочие обязательства	43
17. Капитал	43
18. Договорные и условные обязательства	43
19. Процентные доходы и расходы	45
20. Комиссионные доходы и расходы	46
21. Прочие чистые доходы	46
22. Расходы на персонал, административные и прочие операционные расходы	46
23. Налогообложение	47
24. Управление рисками	48
25. Справедливая стоимость финансовых инструментов	65
26. Передача финансовых активов	67
27. Анализ сроков погашения активов и обязательств	68
28. Операции со связанными сторонами	69
29. Достаточность капитала	71

Аудиторское заключение независимого аудитора

Акционеру и Совету директоров
ПАО «БАЛТИНВЕСТБАНК»

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 ПАО «БАЛТИНВЕСТБАНК» и его дочерней организации (далее – «Группа») за 2024 год, подготовленной в соответствии со стандартами финансовой отчетности МСФО (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 со стандартами финансовой отчетности МСФО. 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.

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:

- ▶ раздел «Важные обстоятельства», в котором обращается внимание на Примечание 3 «Допущение о непрерывности деятельности» к проаудированной консолидированной финансовой отчетности, в котором указано, что в отношении Банка действует План участия государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» в осуществлении мер по предупреждению банкротства Банка, включающий в себя план финансового оздоровления. Эти вопросы рассмотрены в Примечании 3 к обобщенной консолидированной финансовой отчетности;
- ▶ 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.



**НОВЫЕ ВЫЗОВЫ
НОВЫЕ РЕШЕНИЯ**

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 8 мая 2024 г.,
руководитель аудита, по результатам которого составлено аудиторское заключение
(ОРНЗ 22006014805)

11 марта 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: ПАО «БАЛТИНВЕСТБАНК»
Запись внесена в Единый государственный реестр юридических лиц 30 сентября 2002 г. и присвоен государственный регистрационный номер 1027800001570.
Местонахождение: 197101, Россия, г. Санкт-Петербург, ул. Дивенская, д. 1, лит. А.

Обобщенный консолидированный отчет о финансовом положении**по состоянию на 31 декабря 2024 г.***(в тысячах российских рублей)*

	Прим.	31 декабря 2024 г.	31 декабря 2023 г.
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	5	321 601	129 233
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации		3 020	1 695
Средства в других банках	6	3 862 134	1 230 893
Кредиты клиентам	7	972 718	1 903 153
Инвестиционные ценные бумаги	8	5 246 011	1 989 779
Инвестиционная недвижимость	9	57 827	60 336
Основные средства и активы в форме прав пользования	10	15 482	28 868
Нематериальные активы	10	90 685	98 580
Прочие финансовые активы	11	245 004	552 929
Прочие нефинансовые активы	11	58 092	124 475
Итого активы		10 872 574	6 119 941
Обязательства			
Средства других банков	12	17 918 587	12 194 447
Средства клиентов	13	486 868	521 386
Прочие заемные средства	14	15 877 567	14 451 821
Выпущенные долговые ценные бумаги	15	—	1 660
Прочие финансовые обязательства	16	45 995	78 563
Прочие нефинансовые обязательства	16	14 151	17 384
Итого обязательства		34 343 168	27 265 261
Капитал			
Уставный капитал	17	10 001	10 001
Добавочный капитал		4 963 534	4 963 534
Накопленный убыток		(28 373 252)	(26 105 227)
Прочие резервы и фонды		(70 877)	(13 628)
Итого капитал		(23 470 594)	(21 145 320)
Итого капитал и обязательства		10 872 574	6 119 941

Утверждено к выпуску и подписано от имени Правления 11 марта 2025 г.


 Кондратьев Е.В.
 Председатель Правления




 Лучко Е.А.
 Главный бухгалтер

Обобщенный консолидированный отчет о прибылях и убытках**за год, закончившийся 31 декабря 2024 г.***(в тысячах российских рублей)*

	<i>Прим.</i>	2024 г.	2023 г.
Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки	19	970 296	519 677
Процентные расходы	19	(3 505 222)	(2 695 934)
Чистый процентный расход		(2 534 926)	(2 176 257)
Восстановление/(начисление) резерва под кредитные убытки кредитов, средств в банках	6, 7	230 036	(1 070 593)
Чистый процентный расход после резерва под кредитные убытки кредитов, средств в банках		(2 304 890)	(3 246 850)
Комиссионные доходы	20	6 262	7 010
Комиссионные расходы	20	(3 163)	(32 320)
Чистые расходы по операциям с инвестиционными ценными бумагами		-	(8 542)
Чистые доходы по операциям с производными финансовыми инструментами и иностранной валютой, от переоценки валютных статей		333 661	1 491 671
Прочие чистые доходы	21	52 643	46 818
Непроцентные доходы		389 403	1 504 637
Расходы на персонал	22	(127 321)	(125 412)
Административные и прочие операционные расходы	22	(198 725)	(322 506)
Начисление резерва под убытки по судебным разбирательствам	16, 18	(10)	(144)
Обесценение инвестиционной недвижимости	9	(559)	(2 273)
Начисление резервов по ценным бумагам	8	(6 794)	(1 039)
Начисление резервов по прочим финансовым активам	11	(25 237)	(792 555)
Восстановление/(начисление) прочих резервов и обесценение	11	6 108	(9 333)
Непроцентные расходы		(352 538)	(1 253 262)
Убыток до расходов по налогу на прибыль		(2 268 025)	(2 995 475)
Расход по налогу на прибыль	23	-	(5 032)
Убыток за отчетный период		(2 268 025)	(3 000 507)

Утверждено к выпуску и подписано от имени Правления 11 марта 2025 г.



Кондратьев Е.В.
Председатель Правления



Лучко Е.А.
Главный бухгалтер

Обобщенный консолидированный отчет о совокупном доходе**за год, закончившийся 31 декабря 2024 г.***(в тысячах российских рублей)*

	2024 г.	2023 г.
Убыток за год	(2 268 025)	(3 000 507)
Прочий совокупный (расход)/доход		
<i>Прочий совокупный доход/(расход), 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	(39 535)	46 373
Чистое изменение справедливой стоимости долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, переклассифицированных в состав прибыли или убытка, за вычетом налогов	9 351	69 345
Изменение резерва под ожидаемые кредитные убытки по долговым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, за вычетом налогов	(27 065)	(91 449)
Итого прочий совокупный (расход)/доход за год, за вычетом налогов	(57 249)	24 269
Итого совокупный убыток за год	(2 325 274)	(2 976 238)

Обобщенный консолидированный отчет об изменениях в капитале**за год, закончившийся 31 декабря 2024 г.***(в тысячах российских рублей)*

	<i>Уставный капитал</i>	<i>Добавочный капитал</i>	<i>Накопленный убыток</i>	<i>Прочие резервы и фонды</i>	<i>Итого капитал</i>
На 1 января 2023 г.	10 001	4 963 534	(23 104 720)	(37 897)	(18 169 082)
Убыток за год	–	–	(3 000 507)	–	(3 000 507)
Прочий совокупный доход за год	–	–	–	24 269	24 269
Итого совокупный (расход)/ доход за год	–	–	(3 000 507)	24 269	(2 976 238)
На 31 декабря 2023 г.	10 001	4 963 534	(26 105 227)	(13 628)	(21 145 320)
На 1 января 2024 г.	10 001	4 963 534	(26 105 227)	(13 628)	(21 145 320)
Убыток за год	–	–	(2 268 025)	–	(2 268 025)
Прочий совокупный расход за год	–	–	–	(57 249)	(57 249)
Итого совокупный расход за год	–	–	(2 268 025)	(57 249)	(2 325 274)
На 31 декабря 2024 г.	10 001	4 963 534	(28 373 252)	(70 877)	(23 470 594)

(в тысячах российских рублей)

1. Описание деятельности

Настоящая обобщенная консолидированная финансовая отчетность включает в себя финансовую отчетность ПАО «БАЛТИНВЕСТБАНК» (далее – «Банк») и его дочерней компании (далее совместно – «Группа»).

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 (ЦБ РФ), с 2005 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. 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: 197101, Российская Федерация, г. Санкт-Петербург, ул. Дивенская, д. 1, лит. А.

В отношении Банка утвержден План участия в осуществлении мер по предупреждению банкротства ПАО «БАЛТИНВЕСТБАНК», согласно которому был выбран инвестор. В рамках мер по предупреждению банкротства Банка 29 апреля 2016 г. Банк России зарегистрировал отчет об итогах дополнительного выпуска обыкновенных акций ПАО «БАЛТИНВЕСТБАНК». 25 июня 2016 г. в связи с осуществлением запланированных мероприятий ЦБ РФ принял решение прекратить деятельность временной администрации, а также состоялось общее годовое Собрание акционеров, которое утвердило новый состав Совета директоров и назначило председателя Правления Банка. Таким образом, с 25 июня 2016 г. Банк перешел под контроль Инвестора.

Среднесписочная численность Банка по состоянию на 31 декабря 2024 г. составила 60 человек (на 31 декабря 2023 г.: 61 человек).

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 со стандартами финансовой отчетности МСФО (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.

Настоящая обобщенная консолидированная финансовая отчетность Группы содержит всю информацию, подлежащую раскрытию в соответствии с МСФО, 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., 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 оффшорных зон;
- ▶ 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;

(в тысячах российских рублей)

2. Основа подготовки отчетности (продолжение)

Общая часть (продолжение)

- ▶ 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, контролирурующих 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.

Банк и его дочерняя компания 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»). Настоящая 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.

На 31 декабря 2024 г. и 31 декабря 2023 г. для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте использовались основные официальные обменные курсы на соответствующие отчетные даты.

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

Изменения в учетной политике

Положения учетной политики и методы расчета, использованные при подготовке консолидированной финансовой отчетности, на основе которой составлена данная обобщенная консолидированная финансовая отчетность, соответствуют учетной политике и методам, использованным и описанным в годовой консолидированной финансовой отчетности Группы за год, закончившийся 31 декабря 2023 г. за исключением стандартов и интерпретаций, вступивших в силу с 1 января 2024 г.

(в тысячах российских рублей)

2. Основа подготовки отчетности (продолжение)

Изменения в учетной политике (продолжение)

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.

Ниже представлены новые стандарты, поправки и разъяснения, которые вступили в силу с 1 января 2024 г.:

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 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.

(в тысячах российских рублей)

2. Основа подготовки отчетности (продолжение)

Изменения в учетной политике (продолжение)

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.

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 потери 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 потери 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 обязательства дочерней компании (в том числе относящегося к ней гудвилла), 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.

(в тысячах российских рублей)

2. Основа подготовки отчетности (продолжение)

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.

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.

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.

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.

(в тысячах российских рублей)

2. Основа подготовки отчетности (продолжение)

Финансовые активы и обязательства (продолжение)

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.

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.

(в тысячах российских рублей)

2. Основа подготовки отчетности (продолжение)

Финансовые активы и обязательства (продолжение)

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.

Гарантии исполнения

Гарантии исполнения – это договоры, предоставляющие компенсацию, если другая сторона не выполняет предусмотренную договором обязанность. Риск по договору с гарантией является возможностью невыполнения предусмотренной договором обязанности другой стороной. Если договор предусматривает отсутствие у выпустившей гарантию стороны право регресса, то есть договорного права на возмещение клиентом уплаченных сумм, то гарантия исполнения учитывается в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17 «*Договоры страхования*». Иначе право регресса предусмотрено в силу закона, и гарантии исполнения могут учитываться аналогично учету условных обязательств кредитного характера в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 9 «*Финансовые инструменты*».

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.

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.

(в тысячах российских рублей)

2. Основа подготовки отчетности (продолжение)

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.

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 закрепленного 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.

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.

(в тысячах российских рублей)

2. Основа подготовки отчетности (продолжение)

Реструктуризация кредитов (продолжение)

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 прибыли или убытке, до того, как признан убыток от обесценения.

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

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 за продажу 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.

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 лучших 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.

(в тысячах российских рублей)

2. Основа подготовки отчетности (продолжение)**Определение справедливой стоимости (продолжение)**

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 источников 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 на 31 декабря 2002 г. для активов, приобретенных до 1 января 2003 г., за вычетом накопленного износа и резерва под обесценение (где это необходимо).

Незавершенное строительство учитывается по первоначальной стоимости за вычетом резерва под обесценение (где это необходимо). 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 убытки от выбытия определяются как разница между суммой выручки и балансовой стоимостью и отражаются в составе консолидированного отчета о прибылях и убытках.

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

	% в год
Здания	2-3%
Мебель, оборудование и транспортные средства	20-22%
Неотделимые улучшения арендованного имущества	В течение срока действия соответствующего договора аренды

(в тысячах российских рублей)

2. Основа подготовки отчетности (продолжение)

Основные средства (продолжение)

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. Приобретенные лицензии на программное обеспечение капитализируются на основе затрат, понесенных для приобретения и внедрения данного программного обеспечения. Затраты на разработку, непосредственно связанные с идентифицируемым и уникальным 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 и 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. У некоторых объектов недвижимости одна часть удерживается для получения дохода от сдачи в аренду или для увеличения стоимости или в целях операционного лизинга, а другая часть удерживается для поставки услуги или для административных целей. Если части объекта не могут быть реализованы по отдельности, то недвижимость является инвестиционной недвижимостью только в том случае, если для оказания услуг или административных целей удерживается малая часть.

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 балансовой 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 учтенной ранее инвестиционной недвижимостью, прибавляются к балансовой стоимости инвестиционной недвижимости в случае, если существует вероятность притока в компанию будущих экономических выгод от данного актива помимо исходного оценочного критерия эффективности имеющейся инвестиционной недвижимости. Все прочие последующие затраты учитываются в составе расходов в том периоде, в котором они были понесены.

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.

(в тысячах российских рублей)

2. Основа подготовки отчетности (продолжение)

Активы, классифицируемые как предназначенные для продажи (продолжение)

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 выходящей 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 потребуется 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 производные финансовые обязательства отражаются по амортизированной стоимости.

Средства клиентов

Средства клиентов представляют собой производные 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, 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.

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.

(в тысячах российских рублей)

2. Основа подготовки отчетности (продолжение)

Налогообложение (продолжение)

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.

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.

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.

(в тысячах российских рублей)

2. Основа подготовки отчетности (продолжение)

Признание доходов и расходов (продолжение)

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 (до 1 января 2018 г.: применяя эффективную процентную ставку к амортизированной стоимости 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 прибыли или убытке.

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 доходы, полученные за оказание услуг в течение определенного периода времени, начисляются в течение этого периода по мере выполнения соответствующих обязательств 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 доходы, 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 доходы (или часть комиссионных доходов), связанные с определенными обязательствами 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 тысячах российских рублей)

2. Основа подготовки отчетности (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 его дочерних компаний, а также 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 долевыми инструментами. Влияние курсовых разниц на справедливую стоимость долевыми ценных бумаг отражается как часть доходов или расходов от переоценки по справедливой стоимости.

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

Ниже представлены новые стандарты, поправки и разъяснения, которые были выпущены на дату публикации финансовой отчетности Группы, но не обязательны к применению и досрочно не были применены Группой в финансовой отчетности за 2024 год.

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 тысячах российских рублей)

2. Основа подготовки отчетности (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 с возможностью досрочного применения. В настоящее время Группа проводит оценку влияния нового стандарта на свою консолидированную отчетность.

3. Допущение о непрерывности деятельности

При подготовке консолидированной финансовой отчетности, являющейся основанием для настоящей обобщенной консолидированной финансовой отчетности, руководство исходило из допущения, что Группа будет непрерывно осуществлять свою деятельность в обозримом будущем и у нее отсутствуют намерения и необходимость ликвидации или существенного сокращения деятельности, следовательно, обязательства будут погашаться в установленном порядке.

В 2015 году ввиду неблагоприятной ситуации на валютном и фондовом рынках Российской Федерации, соответствующей девальвации валюты Российской Федерации, роста процентных ставок по государственным и корпоративным долговым ценным бумагам и прочих факторов в Банке возник дефицит ликвидности, операции по счетам клиентов и выдача вкладов физическим лицам были частично приостановлены.

В связи с формированием резервов на возможные потери по кредитному портфелю, начиная с 17 ноября 2015 г. норматив достаточности капитала Банка опустился ниже установленного законодательством минимального значения.

В целях устранения признаков неустойчивого финансового положения, восстановления надлежащей деятельности и предупреждения банкротства Банку в декабре 2015 года была оказана финансовая помощь от ГК «АСВ» в виде предоставления займов в сумме 21 300 млн руб. по ставкам 0,51% и 6,01% годовых на срок 2, 6 и 10 лет и выбран Инвестор для финансового оздоровления Банка. В декабре 2017 года Группа полностью погасила сумму 9 000 млн руб. по договору займа со сроком 2 года.

В рамках процедуры предупреждения банкротства Банк совместно с Инвестором разработал План финансового оздоровления (далее – «ПФО»), являющийся приложением к утвержденному Банком России Плану участия государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» в осуществлении мер по предупреждению банкротства Банка с учетом внесенных изменений. Решением Совета директоров Банка России от 30 сентября 2021 г. были утверждены изменения в План участия ГК «АСВ» в осуществлении мер по предупреждению банкротства Банка, включающие ПФО. Изменения в План участия предусматривают реорганизацию Банка в форме присоединения к Инвестору в срок не позднее 28 декабря 2030 г., а также предоставление дополнительного финансирования и корректировку условий предоставления финансовой помощи (далее – «изменения Плана участия»). Дальнейшая деятельность Группы зависит от выполнения вышеуказанного ПФО, а также принятого Плана участия. Подробная информация по займам, полученным от ГК «АСВ», указана в Примечании 14.

По состоянию на отчетную дату капитал Группы является отрицательным и составляет (23 471) млн руб.

(в тысячах российских рублей)

4. Существенные суждения и оценки

Группа делает 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 отчете о финансовом положении, не может быть определена на основании цен на активном рынке, она определяется с использованием различных моделей оценок, включающих математические модели. Исходные данные для таких моделей определяются на основании наблюдаемого рынка, если такое возможно; в противном случае, для определения справедливой стоимости необходимо применять суждение. Дополнительная информация представлена в Примечании 25.

Ожидаемые кредитные 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. Ухудшение кредитного качества кредитных портфелей и торговой дебиторской задолженности, включая блокировку денежных средств на счетах в иностранных банках и блокировку выплат по еврооблигациям РФ и российских компаний, в результате введения санкций Европейским союзом и США может оказать значительное влияние на оценку ОКУ Группы. Расчеты ОКУ Группы являются результатом сложных моделей, включающих ряд базовых допущений относительно выбора переменных исходных данных и их взаимозависимостей. К элементам моделей расчета ОКУ, которые считаются суждениями и расчетными оценками, относятся следующие:

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

Инвестиционная недвижимость

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

(в тысячах российских рублей)

5. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают в себя следующие позиции:

	31 декабря 2024 г.	31 декабря 2023 г.
Наличные денежные средства	3 942	8 884
Остатки средств на текущих счетах в ЦБ РФ	41 556	37 207
Остатки средств на текущих счетах в других банках	275 650	83 133
Расчетные счета в торговых системах	453	9
Денежные средства и их эквиваленты	321 601	129 233

6. Средства в других банках

Средства в других банках включают в себя следующие позиции:

	31 декабря 2024 г.	31 декабря 2023 г.
Средства в других банках, оцениваемые по амортизированной стоимости	3 701 874	1 230 911
Договоры обратного «репо» с банками	160 500	—
Резерв под ОКУ	(240)	(18)
Итого средств в других банках за вычетом резерва под обесценение	3 862 134	1 230 893

В таблице ниже представлен анализ изменений резервов под ОКУ за год, закончившийся 31 декабря 2024 г.

	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Резерв под ОКУ на 1 января 2024 г.	18	—	—	18
Чистая переоценка под ОКУ	222	—	—	222
На 31 декабря 2024 г.	240	—	—	240

В таблице ниже представлен анализ изменений резервов под ОКУ за год, закончившийся 31 декабря 2023 г.

	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Резерв под ОКУ на 1 января 2023 г.	123	—	—	123
Чистая переоценка под ОКУ	(105)	—	—	(105)
На 31 декабря 2023 г.	18	—	—	18

(в тысячах российских рублей)

7. Кредиты клиентам

Кредиты клиентам включают в себя следующие позиции:

	31 декабря 2024 г.	31 декабря 2023 г.
Кредиты юридическим лицам		
Корпоративные кредиты	11 628 692	12 461 775
Кредиты предприятиям малого и среднего бизнеса («МСБ»)	6 012 002	6 002 305
Итого кредиты юридическим лицам	17 640 694	18 464 080
Кредиты физическим лицам		
Потребительские кредиты	1 196 232	1 366 558
Автокредиты	375 144	545 154
Ипотечные кредиты	112 417	188 226
Кредитные карты	56 283	53 151
Кредиты физическим лицам, относящимся к МСБ	6 937	6 517
Приобретенные права требования	682	682
Итого кредиты физическим лицам	1 747 695	2 160 288
Итого кредиты клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости	19 388 389	20 624 368
Резерв под ОКУ	(18 490 328)	(18 851 740)
Итого кредиты клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости, за вычетом резерва под кредитные убытки	898 061	1 772 628
Кредиты физическим лицам, оцениваемые по ССПСД	74 657	130 525
Итого кредиты клиентам, оцениваемые по ССПСД	74 657	130 525
Итого кредиты клиентам	972 718	1 903 153

Кредиты юридическим лицам

В таблице ниже представлен анализ изменений валовой стоимости по кредитам юридическим лицам, оцениваемым по амортизированной стоимости за год, закончившийся 31 декабря 2024 г.

Корпоративные кредиты	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Валовая балансовая стоимость на 1 января 2024 г.	772 001	–	11 689 774	12 461 775
Новые созданные или приобретенные активы	116 593	–	–	116 593
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (исключая списания)	(772 001)	–	(356 979)	(1 128 980)
Прочее изменение балансовой стоимости	–	–	179 304	179 304
На 31 декабря 2024 г.	116 593	–	11 512 099	11 628 692

Кредиты МСБ	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Валовая балансовая стоимость на 1 января 2024 г.	–	–	6 002 305	6 002 305
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (исключая списания)	–	–	(5 643)	(5 643)
Прочее изменение балансовой стоимости	–	–	15 340	15 340
На 31 декабря 2024 г.	–	–	6 012 002	6 012 002

(в тысячах российских рублей)

7. Кредиты клиентам (продолжение)**Кредиты юридическим лицам (продолжение)**

В таблице ниже представлен анализ изменений валовой стоимости по кредитам юридическим лицам, оцениваемым по амортизированной стоимости за год, закончившийся 31 декабря 2023 г.

<i>Корпоративные кредиты</i>	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>Итого</i>
Валовая балансовая стоимость на 1 января 2023 г.	–	–	16 086 236	16 086 236
Новые созданные или приобретенные активы	938 496	–	–	938 496
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (исключая списания)	–	–	(4 824 618)	(4 824 618)
Переводы в Этап 3	(166 495)	–	166 495	–
Прочее изменение балансовой стоимости	–	–	261 661	261 661
На 31 декабря 2023 г.	772 001	–	11 689 774	12 461 775

<i>Кредиты МСБ</i>	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>Итого</i>
Валовая балансовая стоимость на 1 января 2023 г.	–	–	6 160 011	6 160 011
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (исключая списания)	–	–	(79 718)	(79 718)
Прочее изменение балансовой стоимости	–	–	(77 988)	(77 988)
На 31 декабря 2023 г.	–	–	6 002 305	6 002 305

В таблице ниже представлен анализ изменений резервов под ОКУ по кредитам юридическим лицам, оцениваемым по амортизированной стоимости за год, закончившийся 31 декабря 2024 г.

<i>Корпоративные кредиты</i>	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>Итого</i>
Резерв под ОКУ на 1 января 2024 г.	3 311	–	11 683 807	11 687 118
Новые созданные или приобретенные активы	245	–	–	245
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (исключая списания и продажи)	(3 311)	–	–	(3 311)
Чистая переоценка резервов под ОКУ	–	–	(63 978)	(63 978)
Продажа кредитов	–	–	(157 272)	(157 272)
На 31 декабря 2024 г.	245	–	11 462 557	11 462 802

<i>Кредиты МСБ</i>	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>Итого</i>
Резерв под ОКУ на 1 января 2024 г.	–	–	5 502 591	5 502 591
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (исключая списания и продажи)	–	–	(2 824)	(2 824)
Чистая переоценка резервов под ОКУ	–	–	51 229	51 229
Амортизация дисконта	–	–	21 337	21 337
Списанные суммы	–	–	(249)	(249)
На 31 декабря 2024 г.	–	–	5 572 084	5 572 084

(в тысячах российских рублей)

7. Кредиты клиентам (продолжение)**Кредиты юридическим лицам (продолжение)**

В таблице ниже представлен анализ изменений резервов под ОКУ по кредитам юридическим лицам, оцениваемым по амортизированной стоимости за год, закончившийся 31 декабря 2023 г.

<i>Корпоративные кредиты</i>	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>Итого</i>
Резерв под ОКУ на 1 января 2023 г.	–	–	15 432 074	15 432 074
Новые созданные или приобретенные активы	3 311	–	–	3 311
Чистая переоценка резервов под ОКУ	–	–	1 400 013	1 400 013
Продажа кредитов	–	–	(5 148 280)	(5 148 280)
На 31 декабря 2023 г.	3 311	–	11 683 807	11 687 118

<i>Кредиты МСБ</i>	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>Итого</i>
Резерв под ОКУ на 1 января 2023 г.	–	–	5 664 727	5 664 727
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (исключая списания и продажи)	–	–	(79 718)	(79 718)
Чистая переоценка резервов под ОКУ	–	–	(109 274)	(109 274)
Амортизация дисконта	–	–	27 800	27 800
Списанные суммы	–	–	(944)	(944)
На 31 декабря 2023 г.	–	–	5 502 591	5 502 591

(в тысячах российских рублей)

7. Кредиты клиентам (продолжение)**Кредиты, выданные физическим лицам**

В таблице ниже представлен анализ изменений валовой балансовой стоимости по кредитам физическим лицам, оцениваемым по амортизированной стоимости за год, закончившийся 31 декабря 2024 г.

	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Автокредиты				
Валовая балансовая стоимость на 1 января 2024 г.	167 736	34 372	343 046	545 154
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (исключая списания)	(29 769)	(5 212)	(20 409)	(55 390)
Переводы в Этап 1	14 558	(13 783)	(775)	-
Переводы в Этап 2	(7 969)	7 969	-	-
Переводы в Этап 3	(5 179)	(4 893)	10 072	-
Списанные суммы	-	-	(15 251)	(15 251)
Прочее изменение балансовой стоимости	(54 773)	(5 626)	(38 970)	(99 369)
На 31 декабря 2024 г.	84 604	12 827	277 713	375 144
Ипотечные кредиты				
Валовая балансовая стоимость на 1 января 2024 г.	37 179	9 446	141 601	188 226
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (исключая списания)	(3 286)	(485)	(62 241)	(66 012)
Переводы в Этап 1	3 056	(702)	(2 354)	-
Переводы в Этап 2	(1 280)	2 661	(1 381)	-
Переводы в Этап 3	(2 744)	(1 329)	4 073	-
Списанные суммы	-	-	(278)	(278)
Прочее изменение балансовой стоимости	(6 634)	(1 942)	(943)	(9 519)
На 31 декабря 2024 г.	26 291	7 649	78 477	112 417
Потребительские кредиты и кредиты наличными				
Валовая балансовая стоимость на 1 января 2024 г.	2 774	-	1 363 784	1 366 558
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (исключая списания)	(1 153)	-	(51 833)	(52 986)
Списанные суммы	-	-	(2 064)	(2 064)
Прочее изменение балансовой стоимости	(897)	-	(114 379)	(115 276)
На 31 декабря 2024 г.	724	-	1 195 508	1 196 232
Кредитные карты				
Валовая балансовая стоимость на 1 января 2024 г.	-	-	53 151	53 151
Прочее изменение балансовой стоимости	-	-	3 132	3 132
На 31 декабря 2024 г.	-	-	56 283	56 283
Приобретенные права требования				
Валовая балансовая стоимость на 1 января 2024 г.	-	-	682	682
Прочее изменение балансовой стоимости	-	-	-	-
На 31 декабря 2024 г.	-	-	682	682
Кредиты физическим лицам, относящимся к МСБ				
Валовая балансовая стоимость на 1 января 2024 г.	-	-	6 517	6 517
Прочее изменение балансовой стоимости	-	-	420	420
На 31 декабря 2024 г.	-	-	6 937	6 937

(в тысячах российских рублей)

7. Кредиты клиентам (продолжение)**Кредиты, выданные физическим лицам (продолжение)**

В таблице ниже представлен анализ изменений резервов под ОКУ по кредитам физическим лицам, оцениваемым по амортизированной стоимости за год, закончившийся 31 декабря 2024 г.

	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Автокредиты				
Резерв под ОКУ на 1 января 2024 г.	4 151	9 446	337 840	351 437
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (исключая списания и продажи)	(500)	(1 498)	(18 835)	(20 833)
Переводы в Этап 1	4 257	(3 730)	(527)	-
Переводы в Этап 2	(326)	326	-	-
Переводы в Этап 3	(192)	(1 580)	1 772	-
Чистая переоценка резервов под ОКУ	(5 948)	(174)	(31 527)	(37 649)
Амортизация дисконта	-	-	748	748
Списанные суммы	-	-	(15 250)	(15 250)
На 31 декабря 2024 г.	1 442	2 790	274 221	278 453
Ипотечные кредиты				
Резерв под ОКУ на 1 января 2024 г.	87	975	116 113	117 175
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (исключая списания и продажи)	(3)	(25)	(46 065)	(46 093)
Переводы в Этап 1	852	(25)	(827)	-
Переводы в Этап 2	(15)	467	(452)	-
Переводы в Этап 3	(1)	(393)	394	-
Чистая переоценка резервов под ОКУ	(890)	(440)	(2 603)	(3 933)
Амортизация дисконта	-	-	4 026	4 026
Списанные суммы	-	-	(278)	(278)
На 31 декабря 2024 г.	30	559	70 308	70 897
Потребительские кредиты и кредиты наличными				
Резерв под ОКУ на 1 января 2024 г.	47	-	1 133 021	1 133 068
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (исключая списания и продажи)	(21)	-	(16 536)	(16 557)
Чистая переоценка резервов под ОКУ	(14)	-	(59 798)	(59 812)
Амортизация дисконта	-	-	1 537	1 537
Списанные суммы	-	-	(2 064)	(2 064)
Продажа кредитов	-	-	(13 981)	(13 981)
На 31 декабря 2024 г.	12	-	1 042 179	1 042 191
Кредитные карты				
Резерв под ОКУ на 1 января 2024 г.	-	-	53 151	53 151
Чистая переоценка резервов под ОКУ	-	-	2 574	2 574
Амортизация дисконта	-	-	558	558
На 31 декабря 2024 г.	-	-	56 283	56 283
Приобретенные права требования				
Резерв под ОКУ на 1 января 2024 г.	-	-	682	682
Чистая переоценка резервов под ОКУ	-	-	(6)	(6)
Амортизация дисконта	-	-	6	6
На 31 декабря 2024 г.	-	-	682	682
Кредиты физическим лицам, относящимся к МСБ				
Резерв под ОКУ на 1 января 2024 г.	-	-	6 517	6 517
Чистая переоценка резервов под ОКУ	-	-	147	147
Амортизация дисконта	-	-	272	272
На 31 декабря 2024 г.	-	-	6 936	6 936

(в тысячах российских рублей)

7. Кредиты клиентам (продолжение)**Кредиты, выданные физическим лицам (продолжение)**

В таблице ниже представлен анализ изменений валовой балансовой стоимости по кредитам физическим лицам, оцениваемым по ССПСД, за год, закончившийся 31 декабря 2024 г.

Кредиты физическим лицам, оцениваемым по ССПСД	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Валовая балансовая стоимость на 1 января 2024 г.	105 972	21 533	3 020	130 525
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (исключая списания)	(17 172)	(4 900)	(711)	(22 783)
Переводы в Этап 1	6 716	(6 716)	–	–
Переводы в Этап 2	(2 894)	2 894	–	–
Переводы в Этап 3	(2 989)	(2 882)	5 871	–
Прочее изменение балансовой стоимости	(25 022)	(2 001)	(6 062)	(33 085)
На 31 декабря 2024 г.	64 611	7 928	2 118	74 657

В таблице ниже представлен анализ изменений резервов под ОКУ по кредитам физическим лицам, оцениваемым по ССПСД, за год, закончившийся 31 декабря 2024 г.

Кредиты физическим лицам, оцениваемым по ССПСД	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Резерв под ОКУ на 1 января 2024 г.	3 300	7 760	114 790	125 850
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (исключая списания и продажи)	(453)	(1 623)	(15 841)	(17 917)
Переводы в Этап 1	2 415	(2 415)	–	–
Переводы в Этап 2	(199)	199	–	–
Переводы в Этап 3	(20)	(1 307)	1 327	–
Чистая переоценка резервов под ОКУ	(3 569)	(642)	(7 329)	(11 540)
Амортизация дисконта	–	–	82	82
На 31 декабря 2024 г.	1 474	1 972	93 029	96 475

(в тысячах российских рублей)

7. Кредиты клиентам (продолжение)**Кредиты, выданные физическим лицам (продолжение)**

В таблице ниже представлен анализ изменений валовой стоимости по кредитам физическим лицам, оцениваемым по амортизированной стоимости за год, закончившийся 31 декабря 2023 г.

	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Автокредиты				
Валовая балансовая стоимость на 1 января 2023 г.	277 340	82 014	622 158	981 512
Новые созданные или приобретенные активы	28	–	–	28
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (исключая списания)	(54 816)	(11 726)	(169 059)	(235 601)
Переводы в Этап 1	26 334	(26 334)	–	–
Переводы в Этап 2	(10 031)	10 031	–	–
Переводы в Этап 3	(4 059)	(7 777)	11 836	–
Списанные суммы	–	–	(80 132)	(80 132)
Прочее изменение балансовой стоимости	(67 060)	(11 836)	(41 757)	(120 653)
На 31 декабря 2023 г.	167 736	34 372	343 046	545 154
Ипотечные кредиты				
Валовая балансовая стоимость на 1 января 2023 г.	47 519	8 968	175 360	231 847
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (исключая списания)	(3 523)	–	(19 362)	(22 885)
Переводы в Этап 1	525	(525)	–	–
Переводы в Этап 2	(914)	2 360	(1 446)	–
Переводы в Этап 3	–	(326)	326	–
Списанные суммы	–	–	(13 890)	(13 890)
Прочее изменение балансовой стоимости	(6 428)	(1 031)	613	(6 846)
На 31 декабря 2023 г.	37 179	9 446	141 601	188 226
Потребительские кредиты и кредиты наличными				
Валовая балансовая стоимость на 1 января 2023 г.	7 363	–	1 356 817	1 364 180
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (исключая списания)	(656)	–	(733)	(1 389)
Переводы в Этап 3	(491)	–	491	–
Списанные суммы	–	–	(1 792)	(1 792)
Прочее изменение балансовой стоимости	(3 442)	–	9 001	5 559
На 31 декабря 2023 г.	2 774	–	1 363 784	1 366 558
Кредитные карты				
Валовая балансовая стоимость на 1 января 2023 г.	–	–	48 706	48 706
Прочее изменение балансовой стоимости	–	–	4 445	4 445
На 31 декабря 2023 г.	–	–	53 151	53 151
Приобретенные права требования				
Валовая балансовая стоимость на 1 января 2023 г.	–	–	1 004	1 004
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (исключая списания)	–	–	(122)	(122)
Списанные суммы	–	–	(200)	(200)
На 31 декабря 2023 г.	–	–	682	682
Кредиты физическим лицам, относящимся к МСБ				
Валовая балансовая стоимость на 1 января 2023 г.	–	–	5 882	5 882
Прочее изменение балансовой стоимости	–	–	635	635
На 31 декабря 2023 г.	–	–	6 517	6 517

(в тысячах российских рублей)

7. Кредиты клиентам (продолжение)**Кредиты, выданные физическим лицам (продолжение)**

В таблице ниже представлен анализ изменений резервов под ОКУ по кредитам физическим лицам, оцениваемым по амортизированной стоимости за год, закончившийся 31 декабря 2023 г.

	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Автокредиты				
Резерв под ОКУ на 1 января 2023 г.	7 368	23 720	595 290	626 378
Новые созданные или приобретенные активы	28	–	–	28
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (исключая списания и продажи)	(1 150)	(4 055)	(37 582)	(42 787)
Переводы в Этап 1	6 960	(6 960)	–	–
Переводы в Этап 2	(516)	516	–	–
Переводы в Этап 3	(161)	(2 953)	3 114	–
Чистая переоценка резервов под ОКУ	(8 378)	(822)	(37 046)	(46 246)
Амортизация дисконта	–	–	1 198	1 198
Списанные суммы	–	–	(80 132)	(80 132)
Продажа кредитов	–	–	(107 002)	(107 002)
На 31 декабря 2023 г.	4 151	9 446	337 840	351 437
Ипотечные кредиты				
Резерв под ОКУ на 1 января 2023 г.	63	850	126 907	127 820
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (исключая списания и продажи)	(2)	–	(10 712)	(10 714)
Переводы в Этап 1	16	(16)	–	–
Переводы в Этап 2	(1)	582	(581)	–
Переводы в Этап 3	–	(73)	73	–
Чистая переоценка резервов под ОКУ	11	(368)	11 844	11 487
Амортизация дисконта	–	–	5 045	5 045
Списанные суммы	–	–	(13 890)	(13 890)
Продажа кредитов	–	–	(2 573)	(2 573)
На 31 декабря 2023 г.	87	975	116 113	117 175
Потребительские кредиты и кредиты наличными				
Резерв под ОКУ на 1 января 2023 г.	425	–	1 125 985	1 126 410
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (исключая списания и продажи)	(21)	–	(733)	(754)
Переводы в Этап 3	(160)	–	160	–
Чистая переоценка резервов под ОКУ	(197)	–	1 711	1 514
Амортизация дисконта	–	–	7 690	7 690
Списанные суммы	–	–	(1 792)	(1 792)
На 31 декабря 2023 г.	47	–	1 133 021	1 133 068
Кредитные карты				
Резерв под ОКУ на 1 января 2023 г.	–	–	48 705	48 705
Чистая переоценка резервов под ОКУ	–	–	2 253	2 253
Амортизация дисконта	–	–	2 193	2 193
На 31 декабря 2023 г.	–	–	53 151	53 151
Приобретенные права требования				
Резерв под ОКУ на 1 января 2023 г.	–	–	1 004	1 004
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (исключая списания и продажи)	–	–	(1)	(1)
Списанные суммы	–	–	(200)	(200)
Продажа кредитов	–	–	(121)	(121)
На 31 декабря 2023 г.	–	–	682	682
Кредиты физическим лицам, относящимся к МСБ				
Резерв под ОКУ на 1 января 2023 г.	–	–	5 882	5 882
Чистая переоценка резервов под ОКУ	–	–	96	96
Амортизация дисконта	–	–	539	539
На 31 декабря 2023 г.	–	–	6 517	6 517

(в тысячах российских рублей)

7. Кредиты клиентам (продолжение)**Кредиты, выданные физическим лицам (продолжение)**

В таблице ниже представлен анализ изменений валовой балансовой стоимости по кредитам физическим лицам, оцениваемым по ССПСД, за год, закончившийся 31 декабря 2023 г.

Кредиты физическим лицам, оцениваемым по ССПСД	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Валовая балансовая стоимость на 1 января 2023 г.	155 966	43 723	16 935	216 624
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (исключая списания)	(27 314)	(7 601)	(8 136)	(43 051)
Переводы в Этап 1	14 574	(14 574)	–	–
Переводы в Этап 2	(8 631)	8 631	–	–
Переводы в Этап 3	(2 523)	(3 326)	5 849	–
Прочее изменение балансовой стоимости	(26 100)	(5 320)	(11 628)	(43 048)
На 31 декабря 2023 г.	105 972	21 533	3 020	130 525

В таблице ниже представлен анализ изменений резервов под ОКУ по кредитам физическим лицам, оцениваемым по ССПСД, за год, закончившийся 31 декабря 2023 г.

Кредиты физическим лицам, оцениваемым по ССПСД	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Резерв под ОКУ на 1 января 2023 г.	4 961	17 732	197 902	220 595
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (исключая списания и продажи)	(815)	(3 379)	(37 019)	(41 213)
Переводы в Этап 1	5 698	(5 698)	–	–
Переводы в Этап 2	(500)	500	–	–
Переводы в Этап 3	(73)	(1 811)	1 884	–
Чистая переоценка резервов под ОКУ	(5 971)	416	(11 742)	(17 297)
Амортизация дисконта	–	–	97	97
Продажа кредитов	–	–	(36 332)	(36 332)
На 31 декабря 2023 г.	3 300	7 760	114 790	125 850

Концентрация кредитов клиентам

На 31 декабря 2024 г. концентрация кредитов, выданных Группой десяти крупнейшим независимым заемщикам, составляла 11 141 819 тыс. руб. (57,25% от совокупного кредитного портфеля) (31 декабря 2023 г.: 11 248 561 тыс. руб. или 54,20% от совокупного портфеля). По этим кредитам был создан резерв в размере 11 046 962 тыс. руб. (31 декабря 2023 г.: 10 361 482 тыс. руб.).

Обеспечение и иные механизмы повышения кредитного качества

Размер и вид обеспечения, предоставления которого требует Группа, зависит от оценки кредитного риска контрагента.

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.

(в тысячах российских рублей)

8. Инвестиционные ценные бумаги

Инвестиционные ценные бумаги включают в себя следующие позиции:

	31 декабря 2024 г.	31 декабря 2023 г.
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по ССПСД		
Корпоративные облигации	248 843	305 095
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по ССПСД	248 843	305 095
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости		
Корпоративные облигации	4 864 659	1 551 175
Государственные облигации	138 798	135 314
За вычетом: резерва под ОКУ	(6 289)	(1 805)
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	4 997 168	1 684 684
Итого инвестиционные ценные бумаги	5 246 011	1 989 779

В таблицах ниже представлен анализ изменений валовой балансовой стоимости по инвестиционным ценным бумагам за год, закончившийся 31 декабря 2024 г.

Долговые ценные бумаги, оцениваемые по ССПСД	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Валовая балансовая стоимость на 1 января 2024 г.	298 101	–	6 994	305 095
Активы, которые были погашены	(25 012)	–	–	(25 012)
Чистое изменение валовой балансовой стоимости	(34 566)	–	3 326	(31 240)
На 31 декабря 2024 г.	238 523	–	10 320	248 843

Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Валовая балансовая стоимость на 1 января 2024 г.	1 686 489	–	–	1 686 489
Новые созданные или приобретенные активы	3 643 205	–	–	3 643 205
Активы, которые были погашены	(800 196)	–	–	(800 196)
Чистое изменение валовой балансовой стоимости	473 959	–	–	473 959
На 31 декабря 2024 г.	5 003 457	–	–	5 003 457

В таблицах ниже представлен анализ изменений резервов под ОКУ по инвестиционным ценным бумагам за год, закончившийся 31 декабря 2024 г.

Долговые ценные бумаги, оцениваемые по ССПСД	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Резерв под ОКУ на 1 января 2024 г.	2 792	–	25 168	27 960
Активы, которые были погашены	(138)	–	–	(138)
Чистая переоценка резервов под ОКУ	(878)	–	3 326	2 448
На 31 декабря 2024 г.	1 776	–	28 494	30 270

Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Резерв под ОКУ на 1 января 2024 г.	1 805	–	–	1 805
Новые созданные или приобретенные активы	4 763	–	–	4 763
Активы, которые были погашены	(526)	–	–	(526)
Чистая переоценка резервов под ОКУ	247	–	–	247
На 31 декабря 2024 г.	6 289	–	–	6 289

(в тысячах российских рублей)

8. Инвестиционные ценные бумаги (продолжение)

В таблицах ниже представлен анализ изменений валовой балансовой стоимости по инвестиционным ценным бумагам за год, закончившийся 31 декабря 2023 г.

Долговые ценные бумаги, оцениваемые по ССПСД

	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Валовая балансовая стоимость на 1 января 2023 г.	1 239 324	–	5 068	1 244 392
Новые созданные или приобретенные активы	375 137	–	–	375 137
Активы, которые были погашены	(592 276)	–	–	(592 276)
Активы, которые были проданы	(856 998)	–	–	(856 998)
Чистое изменение валовой балансовой стоимости	132 914	–	1 926	134 840
На 31 декабря 2023 г.	298 101	–	6 994	305 095

Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости

	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Валовая балансовая стоимость на 1 января 2023 г.	5 534 094	–	–	5 534 094
Новые созданные или приобретенные активы	799 413	–	–	799 413
Активы, которые были погашены	(5 703 776)	–	–	(5 703 776)
Чистое изменение валовой балансовой стоимости	1 056 758	–	–	1 056 758
На 31 декабря 2023 г.	1 686 489	–	–	1 686 489

В таблицах ниже представлен анализ изменений резервов под ОКУ по инвестиционным ценным бумагам за год, закончившийся 31 декабря 2023 г.

Долговые ценные бумаги, оцениваемые по ССПСД

	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Резерв под ОКУ на 1 января 2023 г.	1 421	–	23 243	24 664
Новые созданные или приобретенные активы	3 268	–	–	3 268
Активы, которые были погашены	(29)	–	–	(29)
Активы, которые были проданы	(1 750)	–	–	(1 750)
Чистая переоценка резервов под ОКУ	(118)	–	1 925	1 807
На 31 декабря 2023 г.	2 792	–	25 168	27 960

Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости

	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Резерв под ОКУ на 1 января 2023 г.	4 062	–	–	4 062
Новые созданные или приобретенные активы	837	–	–	837
Активы, которые были погашены	(596)	–	–	(596)
Чистая переоценка резервов под ОКУ	(2 498)	–	–	(2 498)
На 31 декабря 2023 г.	1 805	–	–	1 805

По состоянию на 31 декабря 2024 г. и 31 декабря 2023 г. корпоративные облигации были представлены ценными бумагами с номиналом в российских рублях и иностранных валютах, выпущенными крупнейшими российскими компаниями, зарубежными компаниями.

На 31 декабря 2024 г. в состав долговых ценных бумаг, оцениваемых по ССПСД, включены выпущенные одним эмитентом корпоративные облигации справедливой стоимостью 238 524 тыс. руб., или 95,85% от общей стоимости долговых ценных бумаг, оцениваемых по ССПСД (31 декабря 2023 г.: 298 102 тыс. руб., или 97,71% от общей стоимости долговых ценных бумаг, оцениваемых по ССПСД).

На 31 декабря 2024 г. в состав долговых ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости, включены выпущенные одним эмитентом корпоративные облигации амортизированной стоимостью 1 013 182 тыс. руб., или 20,28% от общей стоимости инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости (31 декабря 2023 г.: корпоративные облигации амортизированной стоимостью 505 436 тыс. руб., или 30,00%).

(в тысячах российских рублей)

9. Инвестиционная недвижимость

На 31 декабря 2024 г. инвестиционная недвижимость включала земельные участки и здания в Ленинградской области, Архангельской области остаточной стоимостью 57 827 тыс. руб. На 31 декабря 2023 г. инвестиционная недвижимость включала земельные участки и здания в Ленинградской области, Архангельской области остаточной стоимостью 60 336 тыс. руб.

Ниже представлено движение по инвестиционной недвижимости:

	2024 г.	2023 г.
Стоимость на 1 января	89 004	504 676
Поступление	–	3 881
Выбытие	(110)	(419 553)
На 31 декабря	88 894	89 004
Накопленная амортизация		
На 1 января	55	30 337
Амортизационные отчисления	1 950	4 391
Выбытие	(110)	(34 673)
На 31 декабря	1 895	55
Накопленное обесценение		
На 1 января	28 613	123 713
Обесценение	559	2 273
Выбытие	–	(97 373)
На 31 декабря	29 172	28 613
Остаточная стоимость		
На 1 января	60 336	350 626
На 31 декабря	57 827	60 336

Справедливая стоимость инвестиционного имущества по состоянию на 31 декабря 2024 г. составила 72 287 тыс. руб. (на 31 декабря 2023 г. составила 69 156 тыс. руб.).

У Группы отсутствуют какие-либо ограничения на реализацию инвестиционной недвижимости по состоянию на 31 декабря 2024 г.

У Группы отсутствуют какие-либо договорные обязательства по приобретению, сооружению или застройке объектов инвестиционной недвижимости, их ремонту, техническому обслуживанию или улучшению. Доходы от аренды инвестиционной недвижимости приведены в Примечании 21.

(в тысячах российских рублей)

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

Нижe представлено движение по статьям основных средств и нематериальных активов за 2024 год:

	<i>Неотде- лимые улучшения арендо- ванного имущества</i>	<i>Компью- теры и офисное оборудо- вание</i>	<i>Транспорт- ные средства</i>	<i>Активы в форме права пользования</i>	<i>Итого основные средства и активы в форме права пользования</i>	<i>Немате- риальные активы</i>
Первоначальная стоимость						
На 31 декабря 2023 г.	8 372	94 833	3 577	58 538	165 320	202 689
Поступления	–	5 874	–	–	5 874	3 926
Выбытие	–	(140)	–	(571)	(711)	(2 245)
Модификация и переоценка обязательств по аренде	–	–	–	740	740	–
На 31 декабря 2024 г.	8 372	100 567	3 577	58 707	171 223	204 370
Накопленная амортизация						
На 31 декабря 2023 г.	6 142	93 342	2 784	34 184	136 452	104 109
Амортизационные отчисления (Примечание 22)	297	1 074	301	17 843	19 515	11 821
Выбытие	–	(140)	–	(86)	(226)	(2 245)
На 31 декабря 2024 г.	6 439	94 276	3 085	51 941	155 741	113 685
Остаточная стоимость						
На 31 декабря 2023 г.	2 230	1 491	793	24 354	28 868	98 580
На 31 декабря 2024 г.	1 933	6 291	492	6 766	15 482	90 685

Нижe представлено движение по статьям основных средств и нематериальных активов за 2023 год:

	<i>Неотде- лимые улучшения арендо- ванного имущества</i>	<i>Компью- теры и офисное оборудо- вание</i>	<i>Транспорт- ные средства</i>	<i>Активы в форме права пользования</i>	<i>Итого основные средства и активы в форме права пользования</i>	<i>Немате- риальные активы</i>
Первоначальная стоимость						
На 31 декабря 2022 г.	8 372	93 823	3 577	57 580	163 352	200 730
Поступления	–	1 367	–	7 950	9 317	3 389
Выбытие	–	(357)	–	(7 200)	(7 557)	(1 430)
Модификация и переоценка обязательств по аренде	–	–	–	208	208	–
На 31 декабря 2023 г.	8 372	94 833	3 577	58 538	165 320	202 689
Накопленная амортизация						
На 31 декабря 2022 г.	5 830	93 356	2 483	23 283	124 952	93 881
Амортизационные отчисления (Примечание 22)	312	343	301	17 252	18 208	11 657
Выбытие	–	(357)	–	(6 351)	(6 708)	(1 429)
На 31 декабря 2023 г.	6 142	93 342	2 784	34 184	136 452	104 109
Остаточная стоимость						
На 31 декабря 2022 г.	2 542	467	1 094	34 297	38 400	106 849
На 31 декабря 2023 г.	2 230	1 491	793	24 354	28 868	98 580

По состоянию на 31 декабря 2024 г. в состав основных средств и нематериальных активов входят полностью амортизированные активы на сумму 98 058 тыс. руб. (31 декабря 2023 г.: 97 130 тыс. руб.).

(в тысячах российских рублей)

11. Прочие активы

Прочие активы включают в себя следующие позиции:

	31 декабря 2024 г.	31 декабря 2023 г.
Прочие финансовые активы		
Расчеты по брокерским и прочим операциям	1 428 003	1 743 587
Средства в клиринговых организациях	20 000	20 000
Производные финансовые активы	–	4 958
Резервы под прочие финансовые активы	(1 202 999)	(1 215 616)
Итого прочие финансовые активы	245 004	552 929
Прочие нефинансовые активы		
Активы, предназначенные для продажи, активы группы выбытия	40 844	115 634
Предоплаты	20 601	18 916
Налоги, уплаченные авансом, за исключением налога на прибыль	161	501
Товарно-материальные запасы	39	21
Прочее	5	20
Резервы под прочие нефинансовые активы	(3 558)	(10 617)
Итого прочие нефинансовые активы	58 092	124 475

В таблице ниже представлен анализ изменений резервов под ОКУ по прочим финансовым активам за год, закончившийся 31 декабря 2024 г.

По прочим финансовым активам	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Резерв под ОКУ на 1 января 2024 г.	–	–	1 215 616	1 215 616
Чистая переоценка под ОКУ	–	–	25 237	25 237
Списание за счет резерва	–	–	(37 854)	(37 854)
На 31 декабря 2024 г.	–	–	1 202 999	1 202 999

В таблице ниже представлен анализ изменений резервов под ОКУ по прочим финансовым активам за год, закончившийся 31 декабря 2023 г.

По прочим финансовым активам	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Резерв под ОКУ на 1 января 2023 г.	–	–	426 758	426 758
Чистая переоценка под ОКУ	–	–	792 555	792 555
Списание за счет резерва	–	–	(3 697)	(3 697)
На 31 декабря 2023 г.	–	–	1 215 616	1 215 616

В таблице ниже представлено движение резервов под кредитные убытки по прочим нефинансовым активам за год, закончившийся 31 декабря 2024 г.

По прочим нефинансовым активам	Прочие нефинансовые активы
Резерв на 1 января 2024 г.	10 617
Восстановление	(7 059)
На 31 декабря 2024 г.	3 558

В таблице ниже представлено движение резервов под кредитные убытки по прочим нефинансовым активам за год, закончившийся 31 декабря 2023 г.

По прочим нефинансовым активам	Прочие нефинансовые активы
Резерв на 1 января 2023 г.	7 751
Начисление	2 866
На 31 декабря 2023 г.	10 617

(в тысячах российских рублей)

11. Прочие активы (продолжение)

Отрицательное изменение стоимости активов, предназначенных для продажи, активов группы выбытия за отчетный период составило 951 тыс. руб. (отрицательное изменение за 2023 год: 6 467 тыс. руб.).

В таблице ниже представлена справедливая стоимость производных финансовых инструментов, отраженных в 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.

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

	31 декабря 2024 г.			31 декабря 2023 г.		
	Условная основная сумма	Справедливая стоимость		Условная основная сумма	Справедливая стоимость	
		Актив	Обяза- тельство		Актив	Обяза- тельство
Производные финансовые инструменты	2 356 224	1 272	(25 940)	1 378 006	18 730	(13 772)
Итого производные активы/обязательства		1 272	(25 940)		18 730	(13 772)

В таблице выше под российскими контрагентами понимаются резиденты РФ.

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.

12. Средства других банков

	31 декабря 2024 г.	31 декабря 2023 г.
Срочные депозиты и кредиты	14 418 587	12 194 447
Корреспондентские счета в банках	3 500 000	—
Средства других банков	17 918 587	12 194 447

На 31 декабря 2024 г. и 31 декабря 2023 г. срочные депозиты и кредиты других банков были представлены договорами, заключенными со связанной стороной.

13. Средства клиентов

	31 декабря 2024 г.	31 декабря 2023 г.
Физические лица		
Текущие счета	77 858	88 893
Срочные депозиты	358 935	397 940
Юридические лица		
Текущие счета	50 071	34 549
Государственные и общественные организации		
Текущие счета	4	4
Средства клиентов	486 868	521 386

(в тысячах российских рублей)

13. Средства клиентов (продолжение)

На 31 декабря 2024 г. средства клиентов в сумме 64 696 тыс. руб., или 13,29% от общих средств клиентов представляли собой средства десяти крупнейших клиентов, не связанных с Группой (31 декабря 2023 г.: 50 319 тыс. руб., или 9,65%).

На 31 декабря 2024 г. в составе средств клиентов были отражены срочные депозиты физических лиц в сумме 358 935 тыс. руб. (31 декабря 2023 г.: 397 940 тыс. 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.

14. Прочие заемные средства

	31 декабря 2024 г.	31 декабря 2023 г.
Срочные депозиты от ГК «АСВ»	15 877 567	14 451 821
Всего прочие заемные средства	15 877 567	14 451 821

В декабре 2015 года Группа признала полученный от Инвестора межбанковский кредит по справедливой стоимости в сумме 3 475 351 тыс. руб.

В декабре 2015 года Группа признала полученные от ГК «АСВ» займы по справедливой стоимости в сумме 12 320 707 тыс. руб.

В октябре 2021 года в соответствии с изменениями Плана участия (см. Примечание 3):

- ▶ Группе были выделены средства ГК «АСВ» в сумме 5 000 000 тыс. руб. по ставке 0,51% на срок 9 лет;
- ▶ продлен срок действия займа на сумму 10 900 000 тыс. руб. до 28 декабря 2030 г. по ставке 0,51%;
- ▶ продлен срок действия займа на сумму 1 400 000 тыс. руб. до 28 декабря 2030 г. со снижением ставки до 0,51%;
- ▶ инвестором был досрочно полностью погашен займ перед ГК «АСВ» в сумме 11 000 000 тыс. руб. с последующим предоставлением ГК «АСВ» Группе займа на эту сумму сроком до 28 декабря 2030 г. по ставке 0,51%.

В октябре 2021 года Группа признала займы в рамках изменений Плана участия по справедливой стоимости в сумме 11 764 725 тыс. руб.

По займам, полученным от ГК «АСВ», в номинальной сумме 28 300 000 тыс. руб. (31 декабря 2023 г.: 28 300 000 тыс. руб.), в соответствии с условиями договоров Инвестором было предоставлено обеспечение в виде залога его активов балансовой стоимостью 34 996 207 тыс. руб. по состоянию на 31 декабря 2024 г. (31 декабря 2023 г.: в виде залога активов балансовой стоимостью 34 585 949 тыс. руб.).

15. Выпущенные долговые ценные бумаги

	31 декабря 2024 г.	31 декабря 2023 г.
Векселя	–	1 660
Выпущенные долговые ценные бумаги	–	1 660

Выпущенные долговые ценные бумаги были представлены векселями Банка в российских рублях по состоянию на 31 декабря 2023 г. с дисконтом к номиналу или выплатой процентов при предъявлении.

(в тысячах российских рублей)

16. Прочие обязательства

	31 декабря 2024 г.	31 декабря 2023 г.
Прочие финансовые обязательства		
Производные финансовые инструменты	24 668	–
Кредиторская задолженность	13 933	51 976
Обязательства по аренде	7 394	26 587
Итого прочие финансовые обязательства	45 995	78 563
Прочие нефинансовые обязательства		
Резерв под неиспользованные отпуска, включая страховые взносы	10 395	8 109
Налоги к уплате за исключением налога на прибыль	3 602	9 131
Резерв по судебным разбирательствам	154	144
Итого прочие нефинансовые обязательства	14 151	17 384

Ниже представлено движение по статье резервов под судебные иски:

	2024 г.	2023 г.
1 января	144	–
Начисление	10	144
31 декабря	154	144

17. Капитал

17 марта 2016 г. Временной администрацией по управлению Банком на основании Приказа Банка России от 17 марта 2016 г. № ОД-906, ст. 189.50 Федерального закона Российской Федерации от 26 октября 2002 г. № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)» было принято решение об уменьшении уставного капитала Банка до одного рубля путем уменьшения номинальной стоимости акций Банка.

30 марта 2016 г. Временной администрацией по управлению Банком было принято решение об увеличении уставного капитала Банка путем размещения дополнительных акций на общую сумму 10 000 768 рублей.

29 апреля 2016 г. Банком России зарегистрирован отчет об итогах дополнительного выпуска обыкновенных акций Банка, по результатам которого основным акционером Банка стал Инвестор.

18. 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.

(в тысячах российских рублей)

18. Договорные и условные обязательства (продолжение)

Условия ведения деятельности (продолжение)

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.

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 в качестве ответчика, сумма требований по которым составила 207 млн руб. (31 декабря 2023 г.: 257 млн руб.). По состоянию на 31 декабря 2024 г. и 31 декабря 2023 г. Группа не формировала резерв по упомянутым выше судебным разбирательствам в связи с вероятностью принятия решения по искам в пользу истцов, не превышающей среднюю.

Налогообложение

Деятельность Группы осуществляется на территории Российской Федерации. Действующее российское налоговое законодательство допускает различные толкования и подвержено частым и в ряде случаев мало предсказуемым изменениям, которые зачастую могут вноситься в сжатые сроки, а также могут применяться ретроспективно. 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. Кроме того, было приостановлено действие отдельных положений ряда международных соглашений по вопросам налогообложения.

В настоящее время практика применения указанных выше норм, а также ряда иных положений (например, положений, предусматривающих запрет на уменьшение налогоплательщиком налоговой базы и (или) сумм, подлежащих к уплате, в том числе в случаях, когда основной целью совершения сделки (операции) не являются неуплата (неполная уплата) и (или) зачет (возврат) суммы налога) не сформировалась и (или) является противоречивой. В этой связи, существует неопределенность относительно порядка их применения и возможной интерпретации российскими налоговыми органами на практике. Помимо этого, последние тенденции в применении и интерпретации отдельных положений российского налогового законодательства указывают на то, что на практике налоговые органы могут занимать более жесткую позицию при интерпретации отдельных положений российского налогового законодательства. Как следствие, налоговые органы могут предъявить претензии по тем сделкам и подходам к применению российского налогового законодательства, которые ранее ими не оспаривались. Таким образом, интерпретация руководством Группы положений законодательства применительно к операциям и деятельности Группы может быть оспорена соответствующими региональными или федеральными органами. В результате, могут быть начислены значительные налоги, пени и штрафы. Определение сумм претензий по возможным, но не предъявленным искам, а также оценка вероятности неблагоприятного исхода, на данный момент не представляются возможными.

По общему правилу, выездные налоговые проверки правильности исчисления и уплаты налогов налогоплательщиками, проводимые по решению налоговых органов, могут охватывать три календарных года деятельности, непосредственно предшествовавшие году принятия налоговыми органами решения о проведении налоговой проверки. При определенных условиях проверке могут быть подвергнуты и более ранние налоговые периоды.

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

(в тысячах российских рублей)

18. Договорные и условные обязательства (продолжение)**Обязательства по капитальным затратам**

По состоянию на 31 декабря 2024 г. и 31 декабря 2023 г. 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	3 894	4 129
От 1 года до 5 лет	16 056	14 080
Итого обязательства по операционной аренде	19 950	18 209

Обязательства кредитного характера

Основной целью данных инструментов является подтверждение готовности предоставления финансовых ресурсов клиентам Группы в случае необходимости. Гарантии, 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.

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 Группы 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.

По состоянию на 31 декабря 2024 г. и 31 декабря 2023 г. обязательства кредитного характера Группы отсутствовали.

19. Процентные доходы и расходы

Процентные доходы и расходы включают в себя следующие позиции:

	2024 г.	2023 г.
Процентные доходы		
Кредиты клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости	125 127	173 911
Кредиты клиентам, оцениваемые по ССПСД	14 376	22 237
Инвестиционные долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	471 185	154 544
Средства в других банках	319 389	118 280
Инвестиционные долговые ценные бумаги, оцениваемые по ССПСД	32 278	38 216
Прочее	7 941	12 489
Итого процентных доходов, рассчитанных с использованием метода эффективной процентной ставки	970 296	519 677
Процентные расходы		
Средства других банков	(1 930 549)	(1 264 981)
Прочие заемные средства	(1 570 076)	(1 426 091)
Обязательства по аренде	(2 641)	(2 799)
Средства клиентов	(1 956)	(2 063)
Итого процентных расходов	(3 505 222)	(2 695 934)
Чистый процентный расход	(2 534 926)	(2 176 257)

(в тысячах российских рублей)

20. Комиссионные доходы и расходы

Комиссионные доходы и расходы включают в себя следующие позиции:

	2024 г.	2023 г.
Комиссионные доходы		
Расчетно-кассовое обслуживание и торговое финансирование	5 803	6 414
Расчетные операции в интернете	373	489
Прочее	86	107
Итого комиссионных доходов	6 262	7 010
Комиссионные расходы		
Агентские договоры	1 510	29 605
Депозитарные услуги	741	1 282
Расчетно-кассовое обслуживание и торговое финансирование	378	619
Прочее	534	814
Итого комиссионных расходов	3 163	32 320
Чистый комиссионный доход/(расход)	3 099	(25 310)

21. Прочие чистые доходы

Прочие чистые доходы включают в себя следующие позиции:

	2024 г.	2023 г.
Доходы от выбытия активов, предназначенных для продажи, активов группы выбытия	37 917	4 305
Доходы от аренды	5 228	7 291
Доходы от выбытия основных средств и инвестиционного имущества	22	16 748
Прочие доходы	9 476	18 474
Прочие чистые доходы	52 643	46 818

За год, закончившийся 31 декабря 2024 г., доходы от аренды инвестиционной недвижимости составили 5 178 тыс. руб. (за год, закончившийся 31 декабря 2023 г.: 6 370 тыс. руб.).

22. Расходы на персонал, административные и прочие операционные расходы

Расходы на персонал, прочие вознаграждения работникам, а также прочие операционные расходы включают в себя следующие позиции:

	2024 г.	2023 г.
Фиксированная заработная плата, премии и неиспользованные отпуска	97 513	94 119
Страховые взносы	26 262	26 137
Прочие вознаграждения персоналу	3 546	5 156
Итого расходов на персонал	127 321	125 412
Консультационные и профессиональные услуги	60 887	111 804
Расходы на ИТ	38 892	41 205
Амортизация основных средств и активов в форме прав пользования	19 515	18 208
Амортизация программного обеспечения	11 821	11 657
Расходы на услуги связи	14 308	9 051
Налоги, за исключением налога на прибыль	11 659	17 691
Прочее	41 643	112 890
Итого административных и прочих операционных расходов	198 725	322 506

(в тысячах российских рублей)

23. Налогообложение

Расход по налогу на прибыль включает в себя следующие позиции:

	2024 г.	2023 г.
Расход по текущему налогу	–	5 032
Расход по налогу на прибыль	–	5 032

Российские юридические лица обязаны самостоятельно подавать налоговые декларации по налогу на прибыль в налоговые органы. 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, муниципальным ценным бумагам в 2024 и 2023 годах составляла 15%, в то время как ставка налога на прибыль в отношении процентного (купонного) дохода по муниципальным ценным бумагам, эмитированным на срок не менее трех лет до 1 января 2007 г., в 2024 и 2023 годах составляла 9%. Ставка налога на прибыль по облигациям с ипотечным покрытием в 2024 и 2023 годах составляла 9% и 15%, эмитированным до и после 1 января 2007 г., соответственно. 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%.

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 новой ставке 25%. Закон вступил в силу с 1 января 2025 г.

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.

Эффективная ставка налогообложения за 2024 год, оцененная с учетом непризнанной части налогового актива, равна 0%.

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

	2024 г.	2023 г.
Убыток	(2 268 025)	(2 995 475)
Официальная ставка налога	20%	20%
Теоретическая экономия по налогу на прибыль по официальной ставке налога	(453 605)	(599 095)
Изменение отложенных налоговых активов, не отраженных в консолидированном отчете о финансовом положении	2 680 515	1 155 689
Прибыль по государственным ценным бумагам, облагаемая налогом по другим ставкам	–	(5 032)
Расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу	(66 660)	(523 732)
Прочие постоянные разницы	(80 882)	(22 798)
Эффект от изменения ставки налога на прибыль	(2 079 368)	–
Расходы по налогу на прибыль	–	5 032

(в тысячах российских рублей)

23. 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							
Кредиты клиентам	3 884 165	(530 934)	(885)	3 352 346	1 014 189	(97)	4 366 438
Торговые ценные бумаги	94 508	(90 324)	–	4 184	(4 184)	–	–
Инвестиционные ценные бумаги	165 048	355 534	(3 969)	516 613	(22 279)	14 409	508 743
Инвестиционная недвижимость	476 579	(77 751)	–	398 828	89 315	–	488 143
Основные средства	83 480	234	–	83 714	41 039	–	124 753
Прочие заемные средства	(3 025 988)	256 352	–	(2 769 636)	(335 972)	–	(3 105 608)
Прочие разницы	1 748 629	167 696	–	1 916 325	447 650	–	2 363 975
Неиспользованные налоговые убытки	3 124 756	1 074 882	–	4 199 638	1 450 757	–	5 650 395
Отложенный налоговый актив, не отраженный в отчете о финансовом положении	(6 551 177)	(1 155 689)	4 854	(7 702 012)	(2 680 515)	(14 312)	(10 396 839)
Итого изменение величины временных разниц	–	–	–	–	–	–	–

24. 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 Операционным планом 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.

Группа управляет кредитным риском, риском отраслевой кредитной концентрации, риском ликвидности, рыночным риском, операционным риском и процентным риском.

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

(в тысячах российских рублей)

24. Управление рисками (продолжение)

Структура управления рисками

Совет директоров

К компетенции Совета директоров относится создание и контроль за эффективностью функционирования системы управления всеми видами банковских рисков Группы, утверждение стратегии управления рисками и капиталом, 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.

Комитеты

В Банке на постоянной основе функционируют комитеты, в состав которых входят органы управления и руководители структурных подразделений Банка (Участников Группы), осуществляющие функции принятия рисков.

В Группе имеются следующие Комитеты по рискам:

- ▶ Кредитный комитет;
- ▶ Комитет по кредитованию розничного бизнеса;
- ▶ Комитет по работе с проблемной задолженностью;
- ▶ Финансовый комитет;
- ▶ прочие комитеты.

Служба управления рисками

В обязанности Службы управления рисками входит разработка, внедрение, реализация и совершенствование системы управления рисками и капиталом Группы, текущее управление банковскими рисками, в том числе идентификация, оценка и контроль за уровнем рисков Группы, формирование отчетных данных уровня принимаемых Группой рисков и достаточности капитала, разработка рекомендаций по снижению влияния рисков на достижение поставленных целей.

Служба внутреннего аудита

Служба внутреннего аудита Банка 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.

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.

(в тысячах российских рублей)

24. Управление рисками (продолжение)

Процедуры управления рисками (продолжение)

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;
- ▶ 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, 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».

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 плановыми показателями 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 Операционным планом, иные виды лимитов.

Отчетность

В Группе на регулярной основе формируется отчетность по значимым рискам и достаточности капитала, о соблюдении обязательных нормативов, результатах стресс-тестирования, мониторингу 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.

(в тысячах российских рублей)

24. Управление рисками (продолжение)

Процедуры управления рисками (продолжение)

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, реализация которых может привести к значительным убыткам.

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.

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, анализируется доля 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.

Значимость концентрации рыночного риска устанавливается путем экспертного анализа 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.

В отчетном периоде риск концентрации (а также формы риска концентрации) не признан значимым в Группе.

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.

(в тысячах российских рублей)

24. Управление рисками (продолжение)

Кредитный риск (продолжение)

Управление кредитным риском Банка 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.

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 именуется «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»).

(в тысячах российских рублей)

24. Управление рисками (продолжение)

Кредитный риск (продолжение)

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.

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 3 дней и по ценным бумагам до 3 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.

(в тысячах российских рублей)

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

Группа рассчитывает резервы на основе трех сценариев, взвешенных с учетом вероятности реализации (базовый, оптимистический и пессимистический).

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.

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.

(в тысячах российских рублей)

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

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.

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

Средства в других банках	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Рейтинг от BB+ до BB-	3 862 134	–	–	3 862 134
Итого средства в других банках	3 862 134	–	–	3 862 134

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

Средства в других банках	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Рейтинг от BB+ до BB-	1 230 893	–	–	1 230 893
Итого средства в других банках	1 230 893	–	–	1 230 893

(в тысячах российских рублей)

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

Ниже приводится анализ инвестиционных долговых ценных бумаг в разрезе 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 BB+ до BB-	238 524	–	–	238 524
Не имеют рейтинга	–	–	10 319	10 319
Итого долговые ценные бумаги, оцениваемые по ССПСД	238 524	–	10 319	248 843

	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости				
Рейтинг от BBB+ до BBB-	4 922 233	–	–	4 922 233
Рейтинг от BB+ до BB-	74 935	–	–	74 935
Итого долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	4 997 168	–	–	4 997 168

Ниже приводится анализ инвестиционных долговых ценных бумаг в разрезе национальных рейтингов (при отсутствии международных) 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 BB+ до BB-	298 102	–	–	298 102
Не имеют рейтинга	–	–	6 993	6 993
Итого долговые ценные бумаги, оцениваемые по ССПСД	298 102	–	6 993	305 095

	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости				
Рейтинг от BBB+ до BBB-	1 609 712	–	–	1 609 712
Рейтинг от BB+ до BB-	74 972	–	–	74 972
Итого долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	1 684 684	–	–	1 684 684

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.

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.

(в тысячах российских рублей)

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

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	100	Средняя кредитоспособность (этап 1) / Допустимая кредитоспособность (этап 2) Индивидуально обесцененные
11	100	
12	100	

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				
Высокая кредитоспособность	116 593	–	–	116 593
Индивидуально обесцененные	–	–	11 512 099	11 512 099
Итого корпоративные кредиты	116 593	–	11 512 099	11 628 692
Кредиты МСБ				
Индивидуально обесцененные	–	–	6 012 002	6 012 002
Итого кредиты МСБ	–	–	6 012 002	6 012 002

(в тысячах российских рублей)

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

В таблице ниже показано кредитное качество и максимальная подверженность кредитному риску по категориям кредитов физическим лицам в зависимости от уровня внутреннего кредитного рейтинга Группы и этапа ОКУ по состоянию на 31 декабря 2024 г.

	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Автокредиты				
Высокая кредитоспособность	54 364	728	–	55 092
Средняя кредитоспособность	30 240	1 770	–	32 010
Допустимая кредитоспособность	–	10 329	–	10 329
Индивидуально обесцененные	–	–	277 713	277 713
Итого автокредиты	84 604	12 827	277 713	375 144
Ипотечные кредиты				
Очень высокая кредитоспособность	20 319	–	–	20 319
Высокая кредитоспособность	5 972	–	–	5 972
Средняя кредитоспособность	–	6 459	–	6 459
Допустимая кредитоспособность	–	1 190	–	1 190
Индивидуально обесцененные	–	–	78 477	78 477
Итого ипотечные кредиты	26 291	7 649	78 477	112 417
Потребительские кредиты и кредиты наличными				
Средняя кредитоспособность	724	–	–	724
Индивидуально обесцененные	–	–	1 195 508	1 195 508
Итого потребительские кредиты и кредиты наличными	724	–	1 195 508	1 196 232
Кредитные карты				
Индивидуально обесцененные	–	–	56 283	56 283
Итого кредитные карты	–	–	56 283	56 283
Приобретенные права требования				
Индивидуально обесцененные	–	–	682	682
Итого приобретенные права требования	–	–	682	682
Кредиты физическим лицам, относящимся к МСБ				
Индивидуально обесцененные	–	–	6 937	6 937
Итого кредиты физическим лицам, относящимся к МСБ	–	–	6 937	6 937

В таблице ниже показано кредитное качество и максимальная подверженность кредитному риску по категориям кредитов физическим лицам, оцениваемым по ССПСД, в зависимости от уровня внутреннего кредитного рейтинга Группы и этапа ОКУ по состоянию на 31 декабря 2024 г.

	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Автокредиты				
Высокая кредитоспособность	38 293	1 003	–	39 296
Средняя кредитоспособность	26 318	–	–	26 318
Допустимая кредитоспособность	–	6 925	–	6 925
Индивидуально обесцененные	–	–	2 118	2 118
Итого автокредиты	64 611	7 928	2 118	74 657

(в тысячах российских рублей)

24. 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, в зависимости от уровня внутреннего кредитного рейтинга Группы и этапа ОКУ по состоянию на 31 декабря 2023 г.:

	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Корпоративные кредиты				
Высокая кредитоспособность	772 001	–	–	772 001
Индивидуально обесцененные	–	–	11 689 774	11 689 774
Итого корпоративные кредиты	772 001	–	11 689 774	12 461 775
Кредиты МСБ				
Индивидуально обесцененные	–	–	6 002 305	6 002 305
Итого кредиты МСБ	–	–	6 002 305	6 002 305

В таблице ниже показано кредитное качество и максимальная подверженность кредитному риску по категориям кредитов физическим лицам в зависимости от уровня внутреннего кредитного рейтинга Группы и этапа ОКУ по состоянию на 31 декабря 2023 г.:

	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Автокредиты				
Высокая кредитоспособность	103 964	1 206	–	105 170
Средняя кредитоспособность	63 772	1 097	–	64 869
Допустимая кредитоспособность	–	32 069	–	32 069
Индивидуально обесцененные	–	–	343 046	343 046
Итого автокредиты	167 736	34 372	343 046	545 154
Ипотечные кредиты				
Очень высокая кредитоспособность	19 088	–	–	19 088
Высокая кредитоспособность	18 091	–	–	18 091
Средняя кредитоспособность	–	7 258	–	7 258
Допустимая кредитоспособность	–	2 188	–	2 188
Индивидуально обесцененные	–	–	141 601	141 601
Итого ипотечные кредиты	37 179	9 446	141 601	188 226
Потребительские кредиты и кредиты наличными				
Средняя кредитоспособность	2 774	–	–	2 774
Индивидуально обесцененные	–	–	1 363 784	1 363 784
Итого потребительские кредиты и кредиты наличными	2 774	–	1 363 784	1 366 558
Кредитные карты				
Индивидуально обесцененные	–	–	53 151	53 151
Итого кредитные карты	–	–	53 151	53 151
Приобретенные права требования				
Индивидуально обесцененные	–	–	682	682
Итого приобретенные права требования	–	–	682	682
Кредиты физическим лицам, относящимся к МСБ				
Индивидуально обесцененные	–	–	6 517	6 517
Итого кредиты физическим лицам, относящимся к МСБ	–	–	6 517	6 517

(в тысячах российских рублей)

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

В таблице ниже показано кредитное качество и максимальная подверженность кредитному риску по категориям кредитов физическим лицам, оцениваемым по ССПСД, в зависимости от уровня внутреннего кредитного рейтинга Группы и этапа ОКУ по состоянию на 31 декабря 2023 г.

	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Автокредиты				
Высокая кредитоспособность	60 458	1 530	–	61 988
Средняя кредитоспособность	45 514	495	–	46 009
Допустимая кредитоспособность	–	19 508	–	19 508
Индивидуально обесцененные	–	–	3 020	3 020
Итого автокредиты	105 972	21 533	3 020	130 525

Риск ликвидности и управление источниками финансирования

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.

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

Риск ликвидности – это риск, связанный с возможным невыполнением, либо несвоевременным выполнением Группой своих обязательств. С целью ограничения данного риска Группа поддерживает устойчивую базу финансирования. 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.

Исходя из операционных потребностей в ликвидных средствах, целевой показатель ликвидности включает два компонента: денежные средства и их эквиваленты и привлеченные денежные средства от головной кредитной организации Группы.

(в тысячах российских рублей)

24. Управление рисками (продолжение)**Риск ликвидности и управление источниками финансирования (продолжение)***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	9 789 644	8 914 212	–	–	18 703 856
Производные финансовые инструменты, базовым активом которых является иностранная валюта:					
- суммы к уплате по договорам	(2 283 643)	–	–	–	(2 283 643)
- суммы к получению по договорам	2 309 583	–	–	–	2 309 583
Средства клиентов	215 030	152 254	120 866	–	488 150
Прочие заемные средства	35 588	108 741	577 320	28 443 539	29 165 188
Прочие финансовые обязательства, исключая ПФИ, в том числе	20 020	18 271	93 455	1 874	133 620
Обязательства по аренде	6 086	18 271	93 455	1 874	119 686
Итого не дисконтированные финансовые обязательства	10 086 222	9 193 478	791 641	28 445 413	48 516 754

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	12 458 209	–	–	–	12 458 209
Производные финансовые инструменты, базовым активом которых является иностранная валюта:					
- суммы к уплате по договорам	(636 293)	–	–	–	(636 293)
- суммы к получению по договорам	650 066	–	–	–	650 066
Средства клиентов	195 245	123 046	204 728	–	523 019
Прочие заемные средства	35 588	108 742	577 320	28 588 265	29 309 915
Выпущенные долговые ценные бумаги	1 628	–	–	–	1 628
Прочие финансовые обязательства, исключая ПФИ, в том числе	57 458	14 618	10 502	–	82 578
Обязательства по аренде	5 482	14 618	10 502	–	30 602
Итого не дисконтированные финансовые обязательства	12 761 901	246 406	792 550	28 588 265	42 389 122

По состоянию на 31 декабря 2024 г. и на 31 декабря 2023 г. договорных и условных обязательств у Группы не было.

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».

(в тысячах российских рублей)

24. Управление рисками (продолжение)

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

По состоянию на 31 декабря 2024 и 2023 гг. у Группы не было существенных вложений в долевые ценные бумаги, чувствительные к изменению рыночной конъюнктуры.

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.

По состоянию на 31 декабря 2024 г. и 31 декабря 2023 г. у Группы активы в торговом портфеле отсутствуют.

Рыночный риск – банковский (неторговый) портфель

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. По состоянию на 31 декабря 2024 г. и 31 декабря 2023 г. данный вид активов/обязательств в Группе отсутствует. Чувствительность капитала (определенная на основе сроков погашения инструментов/дюраций) к допустимым изменениям в процентных ставках на 31 декабря рассчитывается путем переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, на основании допущения о том, что смещения кривой доходности являются параллельными.

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.

(в тысячах российских рублей)

24. Управление рисками (продолжение)

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. Правовой риск Группы, риск информационной безопасности (включая киберриск) Группы и риск информационных систем Группы являются частью операционного риска Группы.

Под источниками возникновения операционного риска в Группе понимаются следующие:

- ▶ ошибки и 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 – непреднамеренные ошибки, умышленные действия или бездействие персонала и других связанных с Группой лиц, включая собственников, а также лиц, связанных с Группой в рамках договорных отношений по выполнению работ (оказанию услуг) от имени Группы;
- ▶ сбои систем и оборудования – отказы (нарушения функционирования) применяемых в Группе информационных, технологических и других систем и (или) несоответствие их функциональных возможностей (характеристик) потребностям Группы;
- ▶ внешние факторы – 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 как прямые потери (включают в себя фактические потери, как уже отраженные в бухгалтерском учете, так и возможные потери, то есть потери, которые могут стать фактическими) и косвенные потери (качественные, косвенные и потенциальные, а также потери клиентов и третьих лиц, которые не были компенсированы Группой).

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

Группа проводит 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. Контроль за управлением рисками осуществляет Служба управления рисками, Правление Банка, а также Совет директоров Банка.

В целях мониторинга и контроля операционного риска Группа осуществляет:

- ▶ анализ ключевых индикаторов риска;
- ▶ контроль установленного лимита, сигнальных значений, а также контроль 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 тысячах российских рублей)

24. Управление рисками (продолжение)

Операционный риск (продолжение)

В соответствии с эффективными принципами управления операционными рисками в Группе присутствует 3-уровневая Система управления операционными рисками:

- ▶ Линейное руководство и риск-координаторы.
- ▶ Служба управления рисками.
- ▶ Служба внутреннего аудита.

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.

В Банке приняты следующие документы:

- ▶ Политика по управлению операционным риском.
- ▶ Положение по организации сбора данных о событиях операционного риска.
- ▶ Порядок разработки ключевых индикаторов риска.

СУОР в Группе состоит из ряда элементов, направленных на выявление, предотвращение, мониторинг и снижение уровня операционного риска:

- ▶ процедура анализа рисков при разработке/изменении продуктов (сервисов, услуг);
- ▶ самооценка операционного риска структурными подразделениями Группы;
- ▶ сбор данных о потерях Группы, вызванных событиями операционного риска;
- ▶ разработка и анализ ключевых индикаторов риска;
- ▶ страхование.

Подразделение, ответственное за управление операционным риском Банка, на регулярной основе готовит отчетность по операционному риску, содержащую информацию об элементах СУОР, и доводит ее до сведения руководства Банка.

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

(в тысячах российских рублей)

25. 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 стои- мость	Балансовая стои- мость	Непризнан- ный доход/ (расход)
	Значитель- ные наблю- даемые исходные данные (Уровень 1)	Значитель- ные ненаблю- даемые исходные данные (Уровень 2)	Значитель- ные ненаблю- даемые исходные данные (Уровень 3)			
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости						
Кредиты клиентам	–	–	74 657	74 657	74 657	–
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по ССПСД	238 524	–	10 319	248 843	248 843	–
Финансовые активы, справедливая стоимость которых раскрывается						
Денежные средства и их эквиваленты	3 942	317 659	–	321 601	321 601	–
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	–	3 020	–	3 020	3 020	–
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	4 862 758	–	–	4 862 758	4 997 168	(134 410)
Средства в других банках	–	–	3 862 134	3 862 134	3 862 134	–
Кредиты клиентам	–	–	847 438	847 438	898 061	(50 623)
Прочие финансовые активы	–	–	245 004	245 004	245 004	–
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости						
Производные финансовые обязательства (в составе прочих финансовых обязательств)	–	24 668	–	24 668	24 668	–
Финансовые обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается						
Средства других банков	–	–	17 918 587	17 918 587	17 918 587	–
Средства клиентов	–	–	465 232	465 232	486 868	21 636
Прочие заемные средства	–	–	8 267 179	8 267 179	15 877 567	7 610 388
Прочие финансовые обязательства (исключая производные финансовые обязательства)	–	–	21 327	21 327	21 327	–
Итого непризнанное изменение справедливой стоимости						7 446 991

(в тысячах российских рублей)

25. 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			Итого справед- ливая стои- мость	Балансовая стои- мость	Непризнан- ный доход/ (расход)
	Котировки на активных рынках (Уровень 1)	Значитель- ные наблю- даемые исходные данные (Уровень 2)	Значитель- ные нена- блюдаемые исходные данные (Уровень 3)			
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости						
Кредиты клиентам	–	–	130 525	130 525	130 525	–
Производные финансовые активы (в составе прочих финансовых активов)	–	4 958	–	4 958	4 958	–
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по ССПСД	298 102	–	6 993	305 095	305 095	–
Финансовые активы, справедливая стоимость которых раскрывается						
Денежные средства и их эквиваленты	8 884	120 349	–	129 233	129 233	–
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	–	1 695	–	1 695	1 695	–
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	1 299 610	–	337 568	1 637 178	1 684 684	(47 506)
Средства в других банках	–	–	1 230 893	1 230 893	1 230 893	–
Кредиты клиентам	–	–	1 764 462	1 764 462	1 772 628	(8 166)
Прочие финансовые активы (исключая производные финансовые активы)	–	–	547 971	547 971	547 971	–
Финансовые обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается						
Средства других банков	–	–	12 194 447	12 194 447	12 194 447	–
Средства клиентов	–	–	500 787	500 787	521 386	20 599
Прочие заемные средства	–	–	10 702 026	10 702 026	14 451 821	3 749 795
Выпущенные долговые ценные бумаги	–	–	1 660	1 660	1 660	–
Прочие финансовые обязательства	–	–	78 563	78 563	78 563	–
Итого непризнанное изменение справедливой стоимости						3 714 722

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.

(в тысячах российских рублей)

25. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

Справедливая стоимость финансовых активов и обязательств, не отражаемых 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.

26. Передача финансовых активов

По состоянию на 31 декабря 2024 г. и 31 декабря 2023 г. у Группы отсутствовали финансовые активы, которые были переданы таким образом, что часть либо все переданные финансовые активы не удовлетворяют критериям прекращения признания.

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.

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 не проводила взаимозачет финансовых активов против финансовых обязательств в консолидированном отчете о финансовом положении.

(в тысячах российских рублей)

27. 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 активов и обязательств по состоянию на 31 декабря 2024 и 2023 гг. в разрезе договорных сроков их погашения.

При анализе активов и обязательств по срокам погашения необходимо учитывать используемое консервативное допущение о том, что погашающиеся обязательства не пролонгируются.

Информация о договорных недисконтированных обязательствах Группы по погашению раскрыта в Примечании 24.

31 декабря 2024 г.	До востре- бования 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	321 601	–	–	–	–	–	–	321 601
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	1 033	300	940	747	–	–	–	3 020
Средства в других банках	3 862 134	–	–	–	–	–	–	3 862 134
Кредиты клиентам	131 792	16 734	66 436	129 488	13 780	614 488	–	972 718
Инвестиционные ценные бумаги	248 843	–	74 935	4 621 067	301 166	–	–	5 246 011
Инвестиционная недвижимость	–	–	–	–	–	–	57 827	57 827
Основные средства	–	–	–	–	–	–	15 482	15 482
Нематериальные активы	–	–	–	–	–	–	90 685	90 685
Прочие финансовые активы	245 004	–	–	–	–	–	–	245 004
Прочие нефинансовые активы	–	–	–	–	–	–	58 092	58 092
Итого активы	4 810 407	17 034	142 311	4 751 302	314 946	614 488	222 086	10 872 574
Средства других банков	5 894 668	3 090 472	8 933 447	–	–	–	–	17 918 587
Средства клиентов	166 420	48 399	151 575	120 474	–	–	–	486 868
Прочие заемные средства	–	–	–	–	15 877 567	–	–	15 877 567
Прочие финансовые обязательства, в том числе	38 726	251	1 129	5 773	116	–	–	45 995
Обязательства по аренде	125	251	1 129	5 773	116	–	–	7 394
Прочие нефинансовые обязательства	–	–	–	–	–	–	14 151	14 151
Итого обязательства	6 099 814	3 139 122	9 086 151	126 247	15 877 683	–	14 151	34 343 168
Чистый разрыв ликвидности	(1 289 407)	(3 122 088)	(8 943 840)	4 625 055	(15 562 737)	614 488	207 935	(23 470 594)
Ценные бумаги, доступные для сделок «репо» в диапазоне до 12 месяцев	3 687 806	–	–	–	–	–	–	3 687 806
Совокупный разрыв ликвидности	2 398 399	(723 689)	(9 667 529)	–	–	–	–	–

(в тысячах российских рублей)

27. Анализ сроков погашения активов и обязательств (продолжение)

31 декабря 2023 г.	До востребо- вания 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	129 233	–	–	–	–	–	–	129 233
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	508	126	398	663	–	–	–	1 695
Средства в других банках	1 230 893	–	–	–	–	–	–	1 230 893
Кредиты клиентам	299 416	296 926	303 223	204 947	17 175	781 466	–	1 903 153
Инвестиционные ценные бумаги	305 095	–	364 923	884 177	435 584	–	–	1 989 779
Инвестиционная недвижимость	–	–	–	–	–	–	60 336	60 336
Основные средства	–	–	–	–	–	–	28 868	28 868
Нематериальные активы	–	–	–	–	–	–	98 580	98 580
Прочие финансовые активы	428 497	–	92 155	32 277	–	–	–	552 929
Прочие нефинансовые активы	–	–	–	–	–	–	124 475	124 475
Итого активы	2 393 642	297 052	760 699	1 122 064	452 759	781 466	312 259	6 119 941
Средства других банков	3 104 903	9 089 544	–	–	–	–	–	12 194 447
Средства клиентов	156 331	38 685	122 295	204 075	–	–	–	521 386
Прочие заемные средства	–	–	–	–	14 451 821	–	–	14 451 821
Выпущенные долговые ценные бумаги	1 660	–	–	–	–	–	–	1 660
Прочие финансовые обязательства, в том числе	53 564	3 175	12 700	9 124	–	–	–	78 563
Обязательства по аренде	1 588	3 175	12 700	9 124	–	–	–	26 587
Прочие нефинансовые обязательства	–	–	–	–	–	–	17 384	17 384
Итого обязательства	3 316 458	9 131 404	134 995	213 199	14 451 821	–	17 384	27 265 261
Чистый разрыв ликвидности	(922 816)	(8 834 352)	625 704	908 865	(13 999 062)	781 466	294 875	(21 145 320)
Ценные бумаги, доступные для сделок «репо» в диапазоне до 12 месяцев	879 851							
Совокупный разрыв ликвидности	(42 965)	(8 877 317)	(8 251 613)					

По состоянию на 31 декабря 2024 г. наибольший разрыв ликвидности в интервале от 3 до 12 месяцев (31 декабря 2023 г.: в интервале от 1 до 3 месяцев) управляется Группой за счет возможности получения дополнительной ликвидности.

28. 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.

(в тысячах российских рублей)

28. Операции со связанными сторонами (продолжение)

Объем операций со связанными сторонами, остатки на конец периода, а также соответствующие суммы расходов и доходов за период представлены в таблице ниже. Прочими связанными сторонами являются компании, находящиеся под контролем или значительным влиянием конечного контролирующего акционера.

	31 декабря 2024 г.			31 декабря 2023 г.		
	Ключевой управленческий персонал		Прочие связанные стороны	Ключевой управленческий персонал		Прочие связанные стороны
	Акционер	персонал	стороны	Акционер	персонал	стороны
Обобщенный консолидированный отчет о финансовом положении						
Денежные средства и их эквиваленты	275 455	–	42 061	78 942	–	37 274
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	–	–	3 020	–	–	1 695
Договоры обратного «репо» (31 декабря 2024 г.: 21,35-21,54%)	–	–	160 500	–	–	–
Средства в других банках (договорные процентные ставки: 31 декабря 2024 г.: 21,00%; 31 декабря 2023 г.: 15,10-15,90%)	3 701 874	–	–	1 230 911	–	–
Резерв под кредитные убытки	(240)	–	–	(18)	–	–
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости (договорные процентные ставки: 31 декабря 2024 г.: 4,65-22,69%; 31 декабря 2023 г.: 4,65-17,00%)	–	–	3 534 986	–	–	875 888
Резерв под кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости	–	–	(4 246)	–	–	(410)
Кредиты и авансы клиентам (договорные процентные ставки: 31 декабря 2024 г.: 18%; 31 декабря 2023 г.: 11,25%)	–	–	116 593	–	–	772 001
Резерв кредиты и авансы клиентам	–	–	(245)	–	–	(3 311)
Основные средства и активы в форме прав пользования	1 063	–	–	1 912	–	–
Прочие финансовые активы	1 272	–	213 625	18 730	–	379 735
Средства других банков (договорные процентные ставки: 31 декабря 2024 г.: 0-22,90%; 31 декабря 2023 г.: 13,10-16,60%)	17 918 587	–	–	12 194 447	–	–
Средства клиентов (договорные процентные ставки: 31 декабря 2024 г.: 0%; 31 декабря 2023 г.: 0%)	–	–	4	–	–	4
Прочие заемные средства (договорные процентные ставки: 31 декабря 2024 г.: 0,51%; 31 декабря 2023 г.: 0,51%)	–	–	15 877 567	–	–	14 451 821
Прочие финансовые обязательства	27 262	–	–	15 704	–	–

Суммы расходов и доходов по операциям со связанными сторонами за год, закончившийся 31 декабря 2024 г. и за год, закончившийся 31 декабря 2023 г., представлены в таблице ниже:

	31 декабря 2024 г.			31 декабря 2023 г.		
	Ключевой управленческий персонал		Прочие связанные стороны	Ключевой управленческий персонал		Прочие связанные стороны
	Акционер	персонал	стороны	Акционер	персонал	стороны
Процентные доходы	238 319	–	359 132	74 359	–	119 350
Процентные расходы	(1 930 549)	–	(1 570 075)	(1 264 981)	–	(1 426 091)
Чистые доходы от прекращения признания инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости	–	–	–	–	–	2 903
Чистые доходы по операциям с иностранной валютой	–	–	(440)	–	–	–
Комиссионные расходы	(51)	–	(294)	(152)	–	(236)
Прочие чистые доходы	2 182	–	–	2 182	–	–
Административные и прочие операционные расходы	(1 475)	(20)	(2 358)	(1 271)	(59)	(2 637)

За год, закончившийся 31 декабря 2024 г. общий размер вознаграждения ключевому управленческому персоналу, включая разовые компенсации (включенного в статью «Расходы на персонал») составляет 27 639 тыс. руб. (год, закончившийся 31 декабря 2023 г.: 26 837 тыс. руб.).

*(в тысячах российских рублей)***29. Достаточность капитала**

Начиная с 18 ноября 2015 г., нормативы достаточности капитала Группы перестали удовлетворять требованиям Банка России. Группа по состоянию на 31 декабря 2024 г. и 31 декабря 2023 г., а также в течение 2024 и 2023 годов, не соблюдала требования ЦБ РФ к достаточности капитала банков. Также, в связи с отрицательным значением собственных средств (капитала), Группа не производила расчет итоговых значений обязательных нормативов, в расчет которых включаются собственные средства (капитал), и не осуществляла стресс-тестирование в отношении значений таких обязательных нормативов. В результате реализации мероприятий ПФО соблюдение обязательных нормативов до 2030 года не предусматривается.

Управление капиталом Группы нацелено на обеспечение способности Группы функционировать в соответствии с принципом непрерывности деятельности, и осуществляется в рамках Плана финансового оздоровления. Подробная информация по процедуре финансового оздоровления Банка приведена в Примечании 3.