
Группа ПАО «ЧЕЛИНДБАНК»

Обобщенная консолидированная финансовая
отчетность в соответствии с Международными
стандартами финансовой отчетности

по состоянию на 31 декабря 2024 года
и за 2024 год

СОДЕРЖАНИЕ

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ

ОБОБЩЕННАЯ КОНСОЛИДИРОВАННАЯ ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ

Обобщенный консолидированный отчет о финансовом положении	6
Обобщенный консолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе ...	7
Обобщенный консолидированный отчет об изменениях капитала.....	8

Примечания к обобщенной консолидированной финансовой отчетности

1	Введение	9
2	Экономическая среда, в которой Группа осуществляет свою деятельность	10
3	Основа подготовки отчетности	11
4	Краткое изложение положений учетной политики.....	13
5	Анализ кредитного риска.....	29
6	Денежные средства и их эквиваленты	33
7	Инвестиционные ценные бумаги	34
8	Средства в других банках	38
9	Кредиты и авансы клиентам	38
10	Дебиторская задолженность по финансовому лизингу	45
11	Основные средства и нематериальные активы	49
12	Инвестиционная собственность	50
13	Прочие финансовые активы	51
14	Прочие активы.....	51
15	Долгосрочные активы, удерживаемые для продажи	51
16	Средства других банков	51
17	Средства клиентов	51
18	Прочие финансовые обязательства.....	52
19	Прочие обязательства.....	52
20	Уставный капитал	52
21	Процентные доходы и расходы	53
22	Комиссионные доходы и расходы	54
23	Прочие операционные доходы	54
24	Административные и прочие операционные расходы	55
25	Налог на прибыль	55
26	Дивиденды.....	57
27	Структура корпоративного управления.....	58
28	Политики и процедуры внутреннего контроля.....	58
29	Управление финансовыми рисками	60
30	Управление капиталом.....	70
31	Условные обязательства.....	72
32	Справедливая стоимость финансовых инструментов	74
33	Операции со связанными сторонами	77



АУДИТ-ЦЕНТР

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА В ОТНОШЕНИИ ОБОБЩЕННОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Аktionерам и Совету директоров АКЦИОНЕРНОГО КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА
«ЧЕЛИНДБАНК» (публичного акционерного общества)

Мнение

Прилагаемая обобщенная консолидированная финансовая отчетность АКЦИОНЕРНОГО КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА «ЧЕЛИНДБАНК» (публичного акционерного общества) (ОГРН 1027400000110) и его дочерних организаций (далее – Группа), состоящая из обобщенного консолидированного отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2024 года, обобщенного консолидированного отчета о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2024 года, обобщенного консолидированного отчета об изменениях капитала за год, закончившийся 31 декабря 2024 года, а также примечаний к обобщенной консолидированной финансовой отчетности, состоящих из существенной информации об учетной политике и прочей пояснительной информации, составлена на основе проаудированной консолидированной финансовой отчетности, составленной в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО) за год, закончившийся 31 декабря 2024 года.

По нашему мнению, прилагаемая обобщенная консолидированная финансовая отчетность Группы соответствует во всех существенных отношениях указанной проаудированной консолидированной финансовой отчетности в соответствии с основой ее подготовки, изложенной в разделе «Основы представления отчетности» примечания 3 «Основы подготовки отчетности» к обобщенной консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2024 года.

Обобщенная консолидированная финансовая отчетность

В обобщенной консолидированной финансовой отчетности не содержится вся необходимая информация, подлежащая раскрытию в соответствии с правилами составления консолидированной финансовой отчетности для аудируемого лица, установленными Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО), применявшимися при подготовке проаудированной консолидированной финансовой отчетности.

Поэтому ознакомление с обобщенной консолидированной финансовой отчетностью и аудиторским заключением о такой обобщенной консолидированной финансовой отчетности



не заменяет собой ознакомления 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 Группы за 2024 год в нашем аудиторском заключении от «18» апреля 2025 года. Данное заключение также включает сведения о ключевых вопросах аудита.

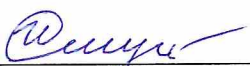
Ответственность руководства за обобщенную консолидированную финансовую отчетность

Руководство несет ответственность за подготовку обобщенной консолидированной финансовой отчетности в соответствии с основой ее подготовки, изложенной в разделе «Основы представления отчетности» примечания 3 «Основы подготовки отчетности» к обобщенной консолидированной финансовой отчетности.

Ответственность аудитора

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

Стулова Ирина Борисовна,
заместитель генерального директора
по внутреннему контролю деятельности
Акционерного общества «Екатеринбургский Аудит-Центр»,
действующая от имени аудиторской организации
на основании Доверенности номер 3/2 от 10.01.2025г.
(ОРНЗ 22006037676).


(подпись)



Стулова Ирина Борисовна,
руководитель аудита,
по результатам которого составлено
аудиторское заключение независимого аудитора
(ОРНЗ 22006037676).


(подпись)



Аудиторская организация:

Акционерное общество «Екатеринбургский Аудит-Центр»,
620062, Российская Федерация, Свердловская область, г. Екатеринбург, пр-кт Ленина, д. 60,
лит. А, офис 53
ОРНЗ 12006019078

«18» апреля 2025 года



Группа ПАО «ЧЕЛИНДБАНК»

Обобщенный консолидированный отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2024 года

(в тысячах российских рублей)	Прим.	31 декабря 2024 года	31 декабря 2023 года
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	6	7 821 267	10 967 994
Обязательные резервы в Банке России		198 078	112 846
Инвестиционные ценные бумаги	7	14 942 529	15 790 172
Средства в других банках	8	890 949	3 195 033
Кредиты и авансы клиентам		42 791 316	37 109 333
• Кредиты, выданные юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям	9	29 353 325	24 818 126
• Кредиты, выданные физическим лицам	9	13 437 991	12 291 207
Дебиторская задолженность по финансовому лизингу	10	10 445 672	9 647 337
Основные средства	11	1 481 498	1 427 806
Нематериальные активы	11	384 558	254 924
Инвестиционная собственность	12	6 093	-
Прочие финансовые активы		X	X
Прочие активы		X	X
Отложенный налоговый актив	25	198 773	26 702
Долгосрочные активы, удерживаемые для продажи	15	47 721	115 015
Итого активов		82 944 677	82 889 086
Обязательства			
Средства других банков	16	6 248 629	8 750 197
Средства клиентов		55 336 734	55 169 783
• Средства юридических лиц	17	15 436 201	17 836 264
• Средства физических лиц	17	39 900 533	37 333 519
Прочие заемные средства		552 000	552 000
Прочие финансовые обязательства		X	X
Текущие обязательства по налогу на прибыль		5 861	80 570
Отложенное налоговое обязательство	25	338 560	142 853
Прочие обязательства		X	X
Итого обязательств		66 145 291	67 462 210
Капитал			
Уставный капитал	20	2 336 749	2 336 749
Фонд переоценки земли и зданий		1 019 528	1 115 095
Нераспределенная прибыль		14 518 752	12 591 164
Фонд переоценки ценных бумаг, отражаемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		(994 651)	(535 140)
Собственные акции, выкупленные у акционеров		X	X
Итого капитала		16 799 386	15 426 876
Итого обязательств и капитала		82 944 677	82 889 086

Утверждено Правлением и подписано от имени Правления 16 апреля 2025 года.

С.В. Байль
Генеральный директор



Н.А. Матюшина
Главный бухгалтер

Примечания составляют неотъемлемую часть данной обобщенной консолидированной финансовой отчетности.

Группа ПАО «ЧЕЛИНДБАНК»

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

(в тысячах российских рублей)	Прим.	За 12 месяцев, закончившихся 31 декабря		За 3 месяца, закончившихся 31 декабря	
		2024 года	2023 года	2024 года (неаудированные данные)	2023 года (неаудированные данные)
Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки	21	9 524 615	6 074 611	2 795 907	1 852 954
Прочие процентные доходы	21	2 875 464	1 480 383	793 335	553 645
Процентные расходы	21	(6 328 180)	(3 060 196)	(1 935 063)	(1 039 534)
Чистые процентные доходы		6 071 899	4 494 798	1 654 179	1 367 065
Резерв под ожидаемые кредитные убытки по кредитному портфелю	9	(687 235)	(23 796)	90 736	(169 326)
Резерв под ожидаемые кредитные убытки по дебиторской задолженности по финансовому лизингу	10	(7 006)	(89 554)	3 185	(36 498)
Резерв под ожидаемые кредитные убытки по средствам в банках		6 025	(97 168)	-	2 229
Чистые процентные доходы после создания резерва под ожидаемые убытки		5 383 683	4 284 280	1 748 100	1 163 470
Комиссионные доходы	22	1 588 501	1 528 809	436 993	435 967
Комиссионные расходы	22	(577 159)	(503 000)	(154 763)	(134 246)
Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с ценными бумагами		(25 456)	38 311	1 885	(5 826)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		X	X	X	X
Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с драгоценными металлами		321 787	172 172	7 526	(27 190)
Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от переоценки иностранной валюты		X	X	X	X
Резерв под ожидаемые убытки по вложениям в ценные бумаги	7	(78 600)	5 085	91 803	(3 982)
Прочие операционные доходы	23	69 178	106 573	5 851	56 344
Резерв по прочим активам		(59 409)	(79 228)	46 900	(47 054)
Административные и прочие операционные расходы	24	(3 942 184)	(3 211 436)	(1 295 133)	(1 088 061)
Восстановление (создание) резерва по обязательствам кредитного характера		X	X	X	X
Прибыль до налогообложения		2 718 677	2 456 853	1 083 006	342 362
Расход по налогу на прибыль		(670 939)	(533 964)	(344 492)	(29 459)
Прибыль за период		2 047 738	1 922 889	738 514	312 903
Прочий совокупный (убыток) доход		(450 475)	(298 716)	(44 878)	93 905
Общий совокупный доход за период		1 597 263	1 624 173	693 636	406 808

Утверждено Правлением и подписано от имени Правления 16 апреля 2025 года.

С.В. Байль
Генеральный директор



Н.А. Матюшина
Главный бухгалтер

Примечания составляют неотъемлемую часть данной обобщенной консолидированной финансовой отчетности.

Группа ПАО «ЧЕЛИНДБАНК»

Обобщенный консолидированный отчет об изменениях капитала за год, закончившийся 31 декабря 2024 года

	Уставный капитал	Фонд переоценки земли и зданий	Фонд переоценки ценных бумаг, отражаемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Собственные акции выкупленные у акционеров	Нераспределенная прибыль	Итого
(в тысячах российских рублей)						
Остаток на 1 января 2023 года	2 336 749	1 153 889	(226 767)	X	10 821 317	14 004 354
Прибыль за период	-	-	-	X	1 922 889	1 922 889
Прочий совокупный доход	-	(38 794)	(308 373)	X	48 451	(298 716)
Общий совокупный доход за период	-	(38 794)	(308 373)	X	1 971 340	1 624 173
Дивиденды объявленные						
- Обыкновенные акции	-	-	-	X	(209 454)	(209 454)
- Привилегированные акции	-	-	-	X	(445)	(445)
Покупка собственных акций у акционеров	X	X	X	X	X	X
Выплата дивидендов по собственным акциям	X	X	X	X	X	X
Остаток на 31 декабря 2023 года	2 336 749	1 115 095	(535 140)	X	12 591 164	15 426 876
Остаток на 1 января 2024 года	2 336 749	1 115 095	(535 140)	X	12 591 164	15 426 876
Прибыль за период	-	-	-	X	2 047 738	2 047 738
Прочий совокупный доход	-	8 434	(525 821)	X	74 690	(442 697)
Общий совокупный доход за период	-	8 434	(525 821)	X	2 122 428	1 605 041
Дивиденды объявленные						
- Обыкновенные акции	-	-	-	X	(341 677)	(341 677)
- Привилегированные акции	-	-	-	X	(445)	(445)
Покупка собственных акций у акционеров	X	X	X	X	X	X
Выплата дивидендов по собственным акциям	X	X	X	X	X	X
Остаток на 31 декабря 2024 года	2 336 749	1 123 529	(1 060 961)	X	14 481 061	16 799 386

Утверждено Правлением и подписано от имени Правления 16 апреля 2025 года.

С.В. Байль
Генеральный директор



Н.А. Матюшина
Главный бухгалтер

Примечания составляют неотъемлемую часть данной обобщенной консолидированной финансовой отчетности.

1 Введение

Представленная обобщенная консолидированная финансовая отчетность включает финансовую отчетность АКЦИОНЕРНОГО КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА «ЧЕЛИНДБАНК» (публичное акционерное общество) (далее – «Челиндбанк» или «Банк») и финансовую отчетность его дочерних компаний (далее - «Группа Челиндбанк» или «Группа»).

Банк и его дочерние компании зарегистрированы и имеют юридические адреса на территории Российской Федерации.

По состоянию на 31 декабря 2024 года и 31 декабря 2023 года все дочерние компании Банка являются обществами с ограниченной ответственностью.

Основная деятельность. 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) № 485 от 4 декабря 2015 года (первая Генеральная лицензия получена 10 июля 1992 года). Банк участвует в государственной программе страхования вкладов, утвержденной Федеральным законом № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» от 23 декабря 2003 года. Возмещение по вкладам в банке, в отношении которого наступил страховой случай, выплачивается вкладчику в размере 100 процентов суммы вкладов в банке, но не более 1 400 000 рублей на одно физическое лицо, в случае отзыва у Банка лицензии или введения ЦБ РФ моратория на удовлетворение требований кредиторов банка. С 2019 года аналогичные гарантии распространяются на юридических лиц, отнесенных в соответствии с законодательством РФ к малым предприятиям, и с 2020 года к части некоммерческих организаций. Кроме того, с 2020 года предусмотрена выплата вкладчику страхового возмещения в повышенном размере при наличии особых обстоятельств в размере 100% суммы, но не более 10 миллионов рублей в совокупности.

По состоянию на 31 декабря 2024 года Банк имеет 46 дополнительных офисов (31 декабря 2023 год: 46 дополнительных офисов) в Российской Федерации.

Зарегистрированный адрес и место ведения деятельности. Банк зарегистрирован по адресу: 454091, Российская Федерация, г. Челябинск, ул. Маркса, 80.

Место ведения деятельности Группы: Российская Федерация.

Валюта представления отчетности. Данная обобщенная консолидированная финансовая отчетность представлена в тысячах российских рублей, если не указано иное.

2 Экономическая среда, в которой Группа осуществляет свою деятельность

Группа осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации. Вследствие этого она подвержена экономическим и финансовым рискам, проявляющим характерные особенности, присущие развивающимся рынкам.

В 4 квартале 2024 года в мировой экономике, при сохранении геополитической напряженности, продолжилось стабильное, но медленное восстановление.

Основными факторами, оказавшими сдерживающими влияние на экономику России в 4 квартале 2024 года стали:

- Высокое санкционное давление, усиление вторичных санкций.
- Конъюнктура на рынке нефти и газа, сдерживающая добычу и реализацию.
- Высокое инфляционное давление.
- Сохранение жесткой ДКП.
- Совет директоров Банка России 28 октября 2024 года принял решение повысить ключевую ставку до 21%. На заседании 20 декабря 2024 года ставка была сохранена на том же уровне, не смотря на более существенное ужесточение денежно-кредитных условий – высокие проинфляционные риски. По мнению Банка России, более значительно проявились дезинфляционные условия – сокращение кредитования.
- Напряженность на рынке труда.

Основные факторы, оказавшие поддержку экономике России:

- Рост доходов населения.
- Сохранение потребительской активности.
- Высокий государственный спрос: льготные программы, государственные заказы, бюджетные выплаты.

В банковском секторе России в 4 квартале 2024 года наблюдались следующие основные тенденции:

- Замедление темпов кредитования вследствие регулятивных действий Банка России, направленных на снижение закредитованности населения и необеспеченного кредитования, жесткой денежно – кредитной политики.
- Активный рост средств населения.
- Снижение уровня достаточности капитала, маржинальности активных операций банков.
- Рост переводов через СБП.
- Активное развитие цифровых сервисов, в том числе по инициативе и поддержке Банка России.

В целом банковская система России остаётся стабильной.

3 Основа подготовки отчетности

Основы представления отчетности

Настоящая обобщенная консолидированная финансовая отчетность ПАО «ЧЕЛИНДБАНК» и его дочерних организаций (далее – Группа) за год, закончившийся 31 декабря 2024 года, составлена на основе подходов, предусмотренных подпунктом 1.2 пункта 1 Решения Совета директоров Банка России от 24 декабря 2024 года «О требованиях к раскрытию кредитными организациями (головными кредитными организациями банковских групп) отчетности и информации в 2025 году» (далее – Решение Совета Директоров Банка России) и абзацем девятым информационного письма о требованиях к раскрытию и представлению в Банк России отчетности и информации в 2025 году №ИН-03-23/70 от 22 января 2025 года, из консолидированной финансовой отчетности ПАО «ЧЕЛИНДБАНК» и его дочерних организаций за год, закончившийся 31 декабря 2024 года, подготовленной в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО). Данная обобщенная консолидированная финансовая отчетность соответствует консолидированной финансовой отчетности, подготовленной в соответствии с МСФО, из которой была составлена, за исключением консолидированного отчета о движении денежных средств, а также иных сведений, приведенных в Приложении 1 к решению Совета директоров Банка России.

В соответствии с указанным выше решением Совета директоров Банка России Банк не публикует проаудированную консолидированную финансовую отчетность Группы, подготовленную в соответствии со стандартами финансовой отчетности МСФО, за 2024 год.

Настоящая обобщенная консолидированная финансовая отчетность составлена с целью представления консолидированного финансового положения и консолидированных финансовых результатов Группы, раскрытие которых не наносит ущерб Группе и (или) ее контрагентам. Как следствие, данная обобщенная консолидированная финансовая отчетность может быть непригодна для иной цели.

В состав данной обобщенной консолидированной финансовой отчетности входят следующие формы отчетности:

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

Прилагаемая обобщенная консолидированная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО) на основе допущения о непрерывности деятельности в обозримом будущем. Руководство Группы не имеет планов ликвидировать Банк или прекратить деятельность Группы. В рамках допущения о непрерывности деятельности активы и обязательства учитываются исходя из того, что Группа будет в состоянии реализовывать свои активы и выполнять свои обязательства в ходе обычной деятельности.

Принципы оценки финансовых показателей

Консолидированная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с принципом учета по фактическим затратам, за исключением финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, а также прочего совокупного дохода, и зданий, и инвестиционной недвижимости, отраженных по переоцененной стоимости.

Важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики

Группа производит оценки и допущения, которые влияют на отражаемые в консолидированной финансовой отчетности суммы и на балансовую стоимость активов и обязательств. Оценки и допущения постоянно анализируются на основе опыта руководства и других факторов, включая ожидания в отношении будущих событий, которые, по мнению руководства, являются обоснованными в свете текущих обстоятельств.

3 Основа подготовки отчетности (продолжение)

В процессе применения учетной политики Группы руководство использовало свои суждения и проводило оценки при определении сумм, признанных в консолидированной финансовой отчетности.

Переоценка объектов основных средств и инвестиционной собственности. Для определения справедливой стоимости объектов основных средств и инвестиционной собственности используется комбинация метода сравнительных продаж и метода капитализации доходов. Оценка основывается на рыночной стоимости. Рыночная стоимость объектов основных средств и инвестиционной собственности Группы определяется на основании отчета независимого оценщика, обладающего признанной квалификацией и имеющего недавний профессиональный опыт оценки имущества, аналогичного оцениваемой собственности по своему местонахождению и категории. В соответствии со сравнительным методом определение рыночной стоимости основано на прямом сравнении переоцениваемого объекта с другими объектами, которые были проданы или выставлены на продажу. В соответствии с методом капитализации доходов определение рыночной стоимости основано на денежных потоках базового года. Детальный анализ представлен в Примечаниях 11 и 12.

Справедливая стоимость финансовых активов и обязательств. Группа использует различные методы оценки, которые включают модели оценки чистой приведённой к текущему моменту стоимости и дисконтирования потоков денежных средств, сравнение со схожими инструментами, в отношении которых известны рыночные котировки, а также прочие модели оценки.

Суждения и данные, используемые для оценки, включают безрисковые и базовые процентные ставки, кредитные спреды и прочие корректировки, используемые для оценки ставок дисконтирования, котировки акций и облигаций, валютные курсы. Детальный анализ представлен в Примечании 32.

Оценки и лежащие в их основе допущения пересматриваются на регулярной основе. Корректировки в оценках признаются в том отчетном периоде, в котором были пересмотрены соответствующие оценки, и в любых последующих периодах, которые они затрагивают.

Классификация финансовых активов

Оценка бизнес-модели, в рамках которой удерживаются активы, и оценка того, предусматривают ли договорные условия финансового актива исключительно платежи в счет погашения основной суммы и процентов на непогашенную часть основной суммы требуют применения суждения. Дополнительная информация представлена в Примечании 4.

Резерв под ожидаемые кредитные убытки

Оценка резерва под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости и справедливой стоимости через прочий совокупный доход – это область, которая требует использования сложных моделей и существенных допущений относительно будущих экономических условий и поведения кредита (например, вероятность дефолта клиента и возникающих в результате потерь). Пояснения в отношении подходов, допущений и методов, используемых при оценке ожидаемых кредитных убытков, приведены в Примечании 4.

В рамках применения требований учета для оценки ожидаемых кредитных убытков также необходимо использование ряда существенных суждений, таких как:

- Определение критерия существенного увеличения кредитного риска и определение дефолта;
- Выбор подходящих моделей и допущений для оценки ожидаемых кредитных убытков;
- Установление количества и относительных весовых коэффициентов для прогнозных сценариев по каждому типу продукта/рынка и соответствующих ожидаемых кредитных убытков; и
- Формирование групп аналогичных финансовых активов для целей оценки ожидаемых кредитных убытков.

Детальная информация приведена в Примечании 4.

3 Основа подготовки отчетности (продолжение)

Изменение учетной политики и порядка представления данных

С 1 января 2024 года на территории России вступили в действие следующие поправки к стандартам и интерпретациям финансовой отчетности

- МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности». Поправки коснулись уточнения вопроса классификации обязательств на долгосрочные и краткосрочные при наличии дополнительных ограничительных условий (ковенант) в договорах кредитования;
- МСФО (IFRS) 16 «Аренда» в части вопроса учета обратной аренды;
- МСФО (IAS) 7 «Отчет о движении денежных средств» и МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации». Поправки в указанные стандарты направлены на увеличение прозрачности финансовой отчетности, чтобы пользователи имели возможность оценить, как соглашения по обратному факторингу влияют на обязательства организации, денежные потоки и риск ликвидности.

Применение новых стандартов и интерпретаций не привело к существенным изменениям учетной политики и порядку представления данных.

С начала 2025 года в силу вступили поправки к МСФО (IAS) 21 «Влияние изменений валютных курсов» - Отсутствие возможности обмена, требующие применять последовательный подход к оценке возможности обмена валюты на другую валюту, а в случае невозможности — к определению обменного курса и раскрываемой информации. Указанные поправки не были применены досрочно. Ожидается, что вышеуказанные поправки к стандартам не окажут существенного влияния на консолидированную финансовую отчетность Группы.

4 Краткое изложение положений учетной политики

Консолидированная финансовая отчетность. Дочерние компании представляют собой такие компании, в которых Группе напрямую или косвенно принадлежит более половины голосующих акций, либо существует другая возможность контролировать их финансовую и операционную политику для получения экономических выгод. Наличие и влияние потенциальных прав голоса, которые в настоящее время являются реализуемыми или конвертируемыми, рассматривается при принятии решения о том, контролирует ли Группа другую компанию. Дочерние компании включаются в консолидированную финансовую отчетность, начиная с даты передачи Группе контроля над их операциями (дата приобретения контроля) и исключаются из консолидированной отчетности, начиная с даты прекращения контроля.

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

Процентные доходы и расходы

Эффективная процентная ставка

Процентные доходы и расходы отражаются в составе прибыли или убытка с использованием метода эффективной процентной ставки, т.е. ставки, дисконтирующей расчетные будущие денежные выплаты или поступления на протяжении ожидаемого срока действия финансового инструмента точно до:

- валовой балансовой стоимости финансового актива; или
- амортизированной стоимости финансового обязательства.

При расчете эффективной процентной ставки по финансовым инструментам, не являющимся приобретенными или созданными кредитно-обесцененными активами, Группа оценивает будущие потоки денежных средств, принимая во внимание все договорные условия данного финансового инструмента, но без учета ожидаемых кредитных убытков. Для приобретенных или созданных кредитно-обесцененных финансовых активов эффективная процентная ставка, скорректированная с учетом кредитного риска, рассчитывается с использованием величины ожидаемых будущих потоков денежных средств, включая ожидаемые кредитные убытки.

4 Краткое изложение положений учетной политики (продолжение)

Расчет эффективной процентной ставки включает затраты по сделке, а также вознаграждения и суммы, выплаченные или полученные, которые являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки. Затраты по сделке включают дополнительные затраты, непосредственно относящиеся к приобретению или выпуску финансового актива или финансового обязательства.

Амортизированная стоимость и валовая балансовая стоимость

Амортизированная стоимость финансового актива или финансового обязательства – это сумма, в которой оценивается финансовый актив или финансовое обязательство при первоначальном признании, минус платежи в счет основной суммы долга, плюс или минус величина накопленной амортизации разницы между указанной первоначальной суммой и суммой к выплате при наступлении срока погашения, рассчитанной с использованием метода эффективной процентной ставки, и применительно к финансовым активам, скорректированная с учетом оценочного резерва под убытки.

Валовая балансовая стоимость финансового актива, оцениваемого по амортизированной стоимости – это амортизированная стоимость финансового актива до корректировки на величину оценочного резерва под убытки.

Расчет процентного дохода и расхода

Эффективная процентная ставка по финансовому активу или финансовому обязательству рассчитывается при первоначальном признании финансового актива или финансового обязательства. При расчете процентного дохода и расхода эффективная процентная ставка применяется к величине валовой балансовой стоимости актива (когда актив не является кредитно-обесцененным) или амортизированной стоимости обязательства. Эффективная процентная ставка пересматривается в результате периодической переоценки потоков денежных средств по инструментам с плавающей процентной ставкой с целью отражения изменения рыночных процентных ставок.

Однако по финансовым активам, которые стали кредитно-обесцененными после первоначального признания, процентный доход рассчитывается посредством применения эффективной процентной ставки к амортизированной стоимости финансового актива. Если финансовый актив больше не является кредитно-обесцененным, то расчет процентного дохода снова проводится на основе валовой балансовой стоимости.

По финансовым активам, которые были кредитно-обесцененными при первоначальном признании, процентный доход рассчитывается посредством применения эффективной процентной ставки, скорректированной с учетом кредитного риска, к величине амортизированной стоимости финансового актива. Расчет процентного дохода по таким активам не осуществляется на основе валовой балансовой стоимости, даже если кредитный риск по ним впоследствии уменьшится.

Информация о том, в каких случаях финансовые активы являются кредитно-обесцененными, представлена в Примечании 5.

Представление информации

Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки, представленные в консолидированном отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, включают:

- процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости;
- процентные доходы по долговым финансовым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

Статья «Прочие процентные доходы» консолидированного отчета о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе включает процентные доходы по чистым инвестициям в финансовую аренду.

Процентные расходы по финансовым обязательствам, оцениваемым по амортизированной стоимости, представлены в консолидированном отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе.

4 Краткое изложение положений учетной политики (продолжение)

Финансовые активы и финансовые обязательства

Классификация финансовых инструментов

При первоначальном признании финансовый актив классифицируется как оцениваемый по амортизированной стоимости, либо по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, либо по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Финансовый актив оценивается по амортизированной стоимости только в случае, если он отвечает обоим нижеследующим условиям и не классифицирован по усмотрению Группы как оцениваемый по справедливой стоимости через прибыль или убыток:

- актив удерживается в рамках бизнес-модели, целью которой является удержание активов для получения предусмотренных договором потоков денежных средств; и
- договорными условиями финансового актива предусмотрено возникновение в установленные сроки потоков денежных средств, представляющих собой исключительно выплату основной суммы долга и процентов, начисленных на непогашенную часть основной суммы.

Долговой инструмент оценивается по справедливой стоимости через прочий совокупный доход только в случае, если он отвечает обоим нижеследующим условиям и не классифицирован по усмотрению Группы как оцениваемый по справедливой стоимости через прибыль или убыток:

- актив удерживается в рамках бизнес-модели, цель которой достигается как посредством получения предусмотренных договором потоков денежных средств, так и посредством продажи финансовых активов; и
- договорными условиями финансового актива предусмотрено возникновение в установленные сроки потоков денежных средств, представляющих собой исключительно выплату основной суммы долга и процентов, начисленных на непогашенную часть основной суммы.

По долговым финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, прибыли и убытки признаются в составе прочего совокупного дохода, за исключением следующих статей, которые признаются в составе прибыли или убытка так же, как и по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости:

- процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки;
- ожидаемые кредитные убытки и восстановленные суммы убытков от обесценения; и
- прибыли или убытки от изменения валютных курсов.

При прекращении признания долгового финансового актива, оцениваемого по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, накопленные прибыль или убыток, ранее признанные в составе прочего совокупного дохода, реклассифицируются из состава собственного капитала в состав прибыли или убытка.

При первоначальном признании не предназначенных для торговли инвестиций в долевые инструменты Группа может по собственному усмотрению принять решение, без права его последующей отмены, о представлении последующих изменений справедливой стоимости инвестиций в составе прочего совокупного дохода. Данный выбор производится для каждой инвестиции в отдельности.

По таким долевым инструментам прибыли и убытки никогда не реклассифицируются в состав прибыли или убытка и обесценение в составе прибыли или убытка не признается. Дивиденды признаются в составе прибыли или убытка, кроме случаев, когда очевидно, что они представляют собой возврат части первоначальной стоимости инвестиции, и в этом случае дивиденды признаются в составе прочего совокупного дохода. При выбытии инвестиции накопленные прибыли и убытки, признанные в составе прочего совокупного дохода, переносятся в состав нераспределенной прибыли.

Все прочие финансовые активы классифицируются как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

4 Краткое изложение положений учетной политики (продолжение)

Кроме того, при первоначальном признании Группа может по собственному усмотрению классифицировать, без права последующей реклассификации, финансовый актив, который отвечает критериям для оценки по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в категорию оценки по справедливой стоимости через прибыль или убыток, если это позволит устранить или в значительной степени уменьшить учетное несоответствие, которое иначе возникло бы.

Оценка бизнес-модели

Группа проводит оценку цели бизнес-модели, в рамках которой удерживается актив, на уровне портфеля финансовых инструментов, поскольку это наилучшим образом отражает способ управления бизнесом и то, каким образом информация представляется руководству. Группой анализируется следующая информация:

- Политики и цели, установленные для управления портфелем, а также реализация указанных политик на практике. В частности, ориентирована ли стратегия управления на получение процентного дохода, предусмотренного договором, поддержание определенной структуры процентных ставок, обеспечение соответствия сроков погашения финансовых активов срокам погашения финансовых обязательств, используемых для финансирования данных активов, или реализацию потоков денежных средств посредством продажи активов.
- Каким образом оценивается результативность портфеля и каким образом эта информация доводится до сведения руководства Группы.
- Риски, влияющие на результативность бизнес-модели (и финансовых активов, удерживаемых в рамках этой бизнес-модели), и каким образом осуществляется управление этими рисками.
- Каким образом осуществляется вознаграждение менеджеров, ответственных за управление портфелем (например, зависит ли это вознаграждение от справедливой стоимости указанных активов или от полученных по активам предусмотренных договором потоков денежных средств).
- Частота, объем и сроки возникновения продаж в прошлых периодах, причины таких продаж, а также ожидания в отношении будущего уровня продаж. Однако информация об уровнях продаж рассматривается не изолированно, а в рамках единого целостного анализа того, каким образом достигается заявленная Группой цель управления финансовыми активами и каким образом реализуются потоки денежных средств.

Финансовые активы, которые удерживаются для торговли, или управление которыми осуществляется и результативность которых оценивается на основе справедливой стоимости, оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток, поскольку они не удерживаются ни с целью получения предусмотренных договором потоков денежных средств, ни с целью как получения предусмотренных договором потоков денежных средств, так и продажи финансовых активов.

Оценка того, являются ли предусмотренные договором потоки денежных средств исключительно выплатой основной суммы и процентов

Для целей данной оценки «основная сумма» определяется как справедливая стоимость финансового актива при его первоначальном признании. «Проценты» определяются как возмещение за временную стоимость денег, за кредитный риск в отношении основной суммы, остающейся непогашенной в течение определенного периода времени, и за другие основные риски и затраты, связанные с кредитованием (например, риск ликвидности и административные затраты), а также включают маржу прибыли.

4 Краткое изложение положений учетной политики (продолжение)

При оценке того, являются ли предусмотренные договором потоки денежных средств исключительно выплатами основной суммы и процентов на непогашенную часть основной суммы («критерий SPPI»), Группа анализирует договорные условия финансового инструмента. Это включает оценку того, предусмотрено ли условиями договора по финансовому активу какое-либо условие, которое может изменить сроки или сумму потоков денежных средств по договору так, что финансовый актив не будет удовлетворять анализируемому требованию. При проведении оценки Группа принимает во внимание:

- условные события, которые могут изменить сроки или сумму потоков денежных средств;
- условия, имеющие эффект рычага (левередж);
- условия о досрочном погашении и пролонгации срока действия;
- условия, которые ограничивают требования Группы денежными потоками по определенным активам (например, активы «без права регресса»);
- условия, которые приводят к изменению возмещения за временную стоимость денег – например, пересмотр процентных ставок на периодической основе.

Группа удерживает портфель долгосрочных кредитов, выданных по фиксированной процентной ставке, по которым у Группы есть право пересматривать процентную ставку в случае изменения ключевой ставки, устанавливаемой ЦБ РФ. Заемщики имеют право либо согласиться с пересмотренной ставкой, либо погасить кредит по номинальной стоимости без уплаты существенных штрафов. Группа определила, что предусмотренные договорами потоки денежных средств по данным кредитам представляют собой исключительно выплаты основной суммы и процентов, поскольку данное право приводит к изменению процентной ставки таким образом, что проценты представляют собой возмещение за временную стоимость денег, кредитный риск, прочие основные риски, связанные с кредитованием, и затраты, связанные с основной суммой, остающейся непогашенной. Таким образом, Группа рассматривает данные кредиты как кредиты с плавающей процентной ставкой по своей сути.

Реклассификация

Классификация финансовых активов после первоначального признания не изменяется, кроме как в периоде, следующем за тем, как Группа изменяет свою бизнес-модель по управлению финансовыми активами.

Финансовые обязательства

Группа классифицирует финансовые обязательства, кроме договоров финансовой гарантии и обязательств по предоставлению займов, как оцениваемые по амортизированной стоимости.

Реклассификация

Классификация финансовых обязательств после их первоначального признания не подлежит изменению.

Прекращение признания

Финансовые активы

Группа прекращает признание финансового актива в тот момент, когда истекает срок действия предусмотренных договором прав на потоки денежных средств от этого актива либо когда она передает права на получение потоков денежных средств от этого актива в результате сделки, в которой другой стороне передаются практически все риски и выгоды, связанные с правом собственности на этот финансовый актив, или в которой Группа ни передает, ни сохраняет практически все риски и выгоды, связанные с правом собственности на этот финансовый актив, и не сохраняет контроль над данным финансовым активом.

При прекращении признания финансового актива разница между балансовой стоимостью актива (или балансовой стоимостью, распределенной на часть актива, признание которой прекращено) и суммой (i) полученного возмещения (включая величину полученного нового актива за вычетом величины принятого на себя нового обязательства) и (ii) любой накопленной прибыли или убытка, которые были признаны в составе прочего совокупного дохода, признается в составе прибыли или убытка.

4 Краткое изложение положений учетной политики (продолжение)

Любая доля участия в переданных финансовых активах, в отношении которых соблюдаются требования для прекращения признания, созданная Группой или сохранившаяся за ней, признается в качестве отдельного актива или обязательства.

Группа заключает сделки, по условиям которых передает признанные в консолидированном отчете о финансовом положении активы, но при этом либо сохраняет за собой все или практически все риски и выгоды, связанные с правом собственности на переданные активы, либо их часть. В таких случаях не происходит прекращения признания в учете переданных активов. Примерами таких сделок являются предоставление в заем ценных бумаг и сделки «РЕПО».

В сделках, в которых Группа ни сохраняет за собой, ни передает практически все риски и выгоды, связанные с правом собственности на финансовый актив, и сохраняет контроль над переданным активом, она продолжает признавать актив в той степени, в которой сохранила за собой продолжающееся участие в активе, определяемое как степень подверженности Группы риску изменения стоимости переданного актива.

Финансовые обязательства

Группа прекращает признание финансового обязательства, когда договорные обязательства по нему исполнены, аннулированы или прекращены.

Модификация условий финансовых активов и финансовых обязательств

Финансовые активы

Если условия финансового актива изменяются, Группа оценивает, отличаются ли значительно потоки денежных средств по такому модифицированному активу. Если потоки денежных средств отличаются значительно («значительная модификация условий»), то считается, что права на предусмотренные договором потоки денежных средств по первоначальному финансовому активу истекли. В этом случае признание первоначального финансового актива прекращается, и новый финансовый актив признается в учете по справедливой стоимости плюс соответствующие затраты по сделке. Полученные суммы комиссионного вознаграждения, возникшие в рамках модификации, признаются в учете следующим образом:

- суммы комиссионного вознаграждения, которые учитываются при определении справедливой стоимости нового актива, а также суммы комиссионного вознаграждения, представляющие собой возмещение соответствующих затрат по сделке, включаются в первоначальную оценку этого актива; и
- прочие суммы комиссионного вознаграждения признаются в составе прибыли или убытка как часть прибыли или убытка от прекращения признания.

Изменения величины потоков денежных средств по существующим финансовым активам или финансовым обязательствам не считаются модификацией условий, если они являются следствием текущих условий договора, например, изменения процентных ставок Группой вследствие изменений ключевой ставки ЦБ РФ, если соответствующий договор кредитования предусматривает возможность Группы изменять процентные ставки.

Группа проводит количественную и качественную оценку того, является ли модификация условий значительной, т.е. различаются ли значительно потоки денежных средств по первоначальному финансовому активу и потоки денежных средств по модифицированному или заменившему его финансовому активу. Группа проводит количественную и качественную оценку на предмет значительности модификации условий, анализируя качественные факторы, количественные факторы и совокупный эффект качественных и количественных факторов. Если потоки денежных средств значительно отличаются, то считается, что права на предусмотренные договором потоки денежных средств по первоначальному финансовому активу истекли. При проведении данной оценки Группа руководствуется указаниями в отношении прекращения признания финансовых обязательств по аналогии.

Группа приходит к заключению, что модификация условий является значительной на основании следующих качественных факторов:

- изменение валюты финансового актива;
- изменение типа обеспечения или других средств повышения качества актива;
- изменение контрагента по договору;
- изменение условий финансового актива, приводящее к несоответствию критерию SPPI (например, добавление условия конвертации).

4 Краткое изложение положений учетной политики (продолжение)

Если модификация обусловлена финансовыми затруднениями заемщика, то целью такой модификации, как правило, является возмещение в максимально возможной сумме стоимости актива согласно первоначальным условиям договора, а не создание (выдача) нового актива на условиях, значительно отличающихся от первоначальных.

Если Группа планирует модифицировать финансовый актив таким образом, что это привело бы к прощению части потоков денежных средств, предусмотренных действующим договором, то она должна проанализировать, не следует ли списать часть этого актива до проведения модификации (см. ниже политику в отношении списания). Данный подход оказывает влияние на результат количественной оценки и приводит к тому, что критерии для прекращения признания соответствующего финансового актива в таких случаях обычно не соблюдаются. Группа также проводит качественную оценку того, является ли модификация условий значительной.

Если модификация условий финансового актива, оцениваемого по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, не приводит к прекращению признания этого финансового актива, то Группа пересчитывает валовую балансовую стоимость этого актива с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по данному активу и признает возникшую разницу как прибыль или убыток от модификации в составе прибыли или убытка. Применительно к финансовым активам с плавающей процентной ставкой первоначальная эффективная процентная ставка, используемая при расчете прибыли или убытка от модификации, корректируется с тем, чтобы отразить текущие рыночные условия на момент проведения модификации. Понесенные затраты или уплаченные комиссии и полученные комиссионные вознаграждения, возникшие в рамках такой модификации, корректируют валовую балансовую стоимость модифицированного финансового актива и амортизируются на протяжении оставшегося срока действия модифицированного финансового актива.

Если такая модификация обусловлена финансовыми затруднениями заемщика, то соответствующие прибыль или убыток представляются в составе убытков от обесценения. В остальных случаях соответствующие прибыль или убыток представляются в составе процентных доходов, рассчитанных с использованием метода эффективной процентной ставки.

Для кредитов с фиксированной процентной ставкой, условиями которых предусмотрено право заемщика на досрочное погашение по номинальной стоимости без существенных штрафов, изменение процентной ставки до рыночного уровня в ответ на изменение рыночных условий учитывается Группой аналогично порядку учета для инструментов с плавающей процентной ставкой, т.е. эффективная процентная ставка пересматривается перспективно.

Финансовые обязательства

Группа прекращает признание финансового обязательства, когда его условия изменяются таким образом, что величина потоков денежных средств по модифицированному обязательству значительно меняется. В этом случае новое финансовое обязательство с модифицированными условиями признается по справедливой стоимости. Разница между балансовой стоимостью прежнего финансового обязательства и стоимостью нового финансового обязательства с модифицированными условиями признается в составе прибыли или убытка. Уплаченное возмещение включает переданные нефинансовые активы, если таковые имеются, и принятые на себя обязательства, включая новое модифицированное финансовое обязательство.

Группа проводит количественную и качественную оценку на предмет значительности модификации условий, анализируя качественные факторы, количественные факторы и совокупный эффект качественных и количественных факторов. Группа приходит к заключению о том, что модификация условий является значительной, на основании следующих качественных факторов:

- изменение валюты финансового обязательства;
- добавление условия конвертации;
- изменение субординации финансового обязательства.

4 Краткое изложение положений учетной политики (продолжение)

Для целей проведения количественной оценки условия считаются значительно отличающимися, если приведенная стоимость потоков денежных средств в соответствии с новыми условиями, включая выплаты комиссионного вознаграждения за вычетом полученного комиссионного вознаграждения, дисконтированных по первоначальной эффективной процентной ставке, отличается по меньшей мере на 10% от дисконтированной приведенной стоимости оставшихся потоков денежных средств по первоначальному финансовому обязательству.

Если модификация условий финансового обязательства не приводит к прекращению его признания, то амортизированная стоимость обязательства пересчитывается путем дисконтирования модифицированных потоков денежных средств по первоначальной эффективной процентной ставке и возникшая в результате разница признается как прибыль или убыток от модификации в составе прибыли или убытка. Применительно к финансовым обязательствам с плавающей процентной ставкой первоначальная эффективная процентная ставка, используемая при расчете прибыли или убытка от модификации, корректируется с тем, чтобы отразить текущие рыночные условия на момент проведения модификации. Понесенные затраты или уплаченные комиссии, возникшие в рамках модификации, признаются в качестве корректировки балансовой стоимости обязательства и амортизируются на протяжении оставшегося срока действия модифицированного финансового обязательства путем пересчета эффективной процентной ставки по инструменту.

Обесценение

Группа признает оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по следующим финансовым инструментам, не оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток:

- финансовые активы, являющиеся долговыми инструментами;
- чистые инвестиции в финансовую аренду;
- выпущенные договоры финансовой гарантии; и
- выпущенные обязательства по предоставлению займов.

По инвестициям в долевыми инструментами кредитные убытки не признаются.

Группа признает оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок, за исключением следующих инструментов, по которым сумма резерва будет равна 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам:

- долговые инвестиционные ценные бумаги, имеющие низкий кредитный риск по состоянию на отчетную дату; и
- прочие финансовые инструменты (кроме дебиторской задолженности по финансовому лизингу), по которым кредитный риск не повысился значительно с момента их первоначального признания.

Группа считает, что долговая инвестиционная ценная бумага имеет низкий кредитный риск, если ее кредитный рейтинг соответствует общепринятому в мире определению рейтинга «инвестиционное качество».

12-месячные ожидаемые кредитные убытки (ОКУ) – это часть ожидаемых кредитных убытков вследствие событий дефолта по финансовому инструменту, возможных в течение 12 месяцев после отчетной даты. Финансовые инструменты, по которым признаются 12-месячные ОКУ, относятся к финансовым инструментам Стадии 1.

ОКУ за весь срок определяются как ОКУ в результате всех возможных событий дефолта по финансовому инструменту на протяжении всего ожидаемого срока его действия. Финансовые инструменты, не являющиеся приобретенными или созданными кредитно-обесцененными активами, по которым признаются ОКУ за весь срок, относятся к финансовым инструментам Стадии 2 в случае, если кредитный риск по финансовому инструменту значительно повысился с момента его первоначального признания, но финансовый инструмент не является кредитно-обесцененным, и Стадии 3 в случае, если финансовый инструмент является кредитно-обесцененным.

4 Краткое изложение положений учетной политики (продолжение)

Оценка ожидаемых кредитных убытков

ОКУ представляют собой расчетную оценку кредитных убытков, взвешенных по степени вероятности наступления дефолта. Они оцениваются следующим образом:

- *в отношении финансовых активов, не являющихся кредитно-обесцененными по состоянию на отчетную дату:* как приведенная стоимость всех ожидаемых недополучений денежных средств (то есть разница между потоками денежных средств, причитающимися Группе в соответствии с договором, и потоками денежных средств, которые Группа ожидает получить);
- *в отношении финансовых активов, являющихся кредитно-обесцененными по состоянию на отчетную дату:* как разница между валовой балансовой стоимостью активов и приведенной стоимостью расчетных будущих потоков денежных средств;
- *в отношении неиспользованной части обязательств по предоставлению займов:* как приведенная стоимость разницы между предусмотренными договором потоками денежных средств, которые причитаются Группе по договору, если заемщик воспользуется своим правом на получение кредита, и потоками денежных средств, которые Группа ожидает получить, если этот кредит будет выдан; и
- *в отношении договоров финансовой гарантии:* как приведенная стоимость ожидаемых выплат держателю договора для компенсации понесенного им кредитного убытка за вычетом сумм, которые Группа ожидает возместить.

Реструктурированные финансовые активы

В случае пересмотра по соглашению сторон условий финансового актива или модификации условий финансового актива, или замены существующего финансового актива новым по причине финансовых затруднений заемщика проводится оценка на предмет необходимости прекращения признания этого финансового актива, и ожидаемые кредитные убытки оцениваются следующим образом:

- Если ожидаемая реструктуризация не приведет к прекращению признания существующего актива, то ожидаемые потоки денежных средств по модифицированному финансовому активу включаются в расчет сумм недополучения денежных средств по существующему активу.
- Если ожидаемая реструктуризация приведет к прекращению признания существующего актива, то ожидаемая справедливая стоимость нового актива рассматривается в качестве окончательного потока денежных средств по существующему активу в момент его прекращения признания. Эта сумма включается в расчет сумм недополучения денежных средств по существующему финансовому активу, которые дисконтируются за период с ожидаемой даты прекращения признания до отчетной даты с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по существующему финансовому активу.

Кредитно-обесцененные финансовые активы

На каждую отчетную дату Группа проводит оценку финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости, и долговых финансовых активов, учитываемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, а также чистых инвестиций в финансовую аренду на предмет их кредитного обесценения. Финансовый актив является «кредитно-обесцененным», когда происходит одно или несколько событий, которые оказывают негативное влияние на расчетные будущие потоки денежных средств по такому финансовому активу.

Свидетельством кредитного обесценения финансового актива являются, в частности, следующие наблюдаемые данные:

- значительные финансовые затруднения заемщика или эмитента;
- нарушение условий договора, такое как дефолт или просрочка платежа;
- реструктуризация Группой кредита или авансового платежа на условиях, которые в иных обстоятельствах она бы не рассматривала;
- возникновение вероятности банкротства или иной финансовой реорганизации заемщика; или
- исчезновение активного рынка для ценной бумаги в результате финансовых затруднений.

4 Краткое изложение положений учетной политики (продолжение)

Кредит, условия которого были пересмотрены вследствие ухудшения финансового состояния заемщика, как правило, считается кредитно-обесцененным, если только не существует свидетельство того, что риск неполучения предусмотренных договором потоков денежных средств существенно снизился и отсутствуют другие признаки обесценения. Кроме того, кредитно-обесцененными считаются кредиты, просроченные на срок 90 дней или более.

При оценке на предмет кредитного обесценения инвестиции в государственные облигации (иные финансовые активы), должником по которым выступает государство, Группа рассматривает следующие факторы:

- Рыночная оценка кредитоспособности, отраженная в доходности облигаций.
- Оценки кредитоспособности, выполненные рейтинговыми агентствами.
- Способность страны получать доступ на рынки капитала для выпуска нового долга.
- Вероятность реструктуризации долга, приводящая к тому, что держатели понесут убытки в результате добровольного или вынужденного прощения долга.
- Наличие механизмов оказания международной поддержки, позволяющих обеспечить такой стране необходимую поддержку в качестве «кредитора в последней инстанции», а также выраженное в публичных заявлениях намерение государственных органов и ведомств использовать эти механизмы. Это включает оценку эффективности действия указанных механизмов и наличия способности соблюдения требуемым критериям вне зависимости от политического намерения.

Представление оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки в консолидированном отчете о финансовом положении

Суммы оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки представлены в консолидированном отчете о финансовом положении следующим образом:

- *финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости*: как уменьшение валовой балансовой стоимости данных активов;
- *обязательства по предоставлению займов и договоры финансовой гарантии*: в общем случае, как резерв;
- *если финансовый инструмент содержит как востребованный, так и невостребованный компонент, и Группа не может определить ожидаемые кредитные убытки по принятому обязательству по предоставлению займа отдельно от ожидаемых кредитных убытков по уже востребованной части (выданному кредиту)*: Группа представляет совокупный оценочный резерв под убытки по обоим компонентам. Совокупная сумма представляется как уменьшение валовой балансовой стоимости востребованной части (выданного кредита). Любое превышение величины оценочного резерва под убытки над валовой балансовой стоимостью выданного кредита представляется как резерв; и
- *долговые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход*: оценочный резерв под убытки не признается в консолидированном отчете о финансовом положении, поскольку балансовая стоимость этих активов является их справедливой стоимостью. Однако величина оценочного резерва под убытки раскрывается и признается в составе резерва изменений справедливой стоимости.

Списания

Кредиты и долговые ценные бумаги подлежат списанию (частично или в полной сумме), когда отсутствуют обоснованные ожидания возмещения финансового актива в полной сумме или в ее части. Как правило, это тот случай, когда Группа определяет, что у заемщика нет активов или источников дохода, которые могут генерировать потоки денежных средств в объеме, достаточном для погашения сумм задолженности, подлежащих списанию. Данная оценка выполняется для каждого актива в отдельности.

Возмещение ранее списанных сумм отражается в статье «Прочие операционные доходы» в консолидированном отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе.

В отношении списанных финансовых активов Группа может продолжать осуществлять деятельность по взысканию задолженности в соответствии с политикой по возмещению причитающихся сумм.

4 Краткое изложение положений учетной политики (продолжение)

Инвестиционные ценные бумаги

Статья «Инвестиционные ценные бумаги» консолидированного отчета о финансовом положении включает:

- долговые инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости (см. Примечание 7); они первоначально оцениваются по справедливой стоимости плюс дополнительные прямые затраты по сделке и впоследствии по их амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки;
- долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (см. Примечание 7);
- долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (см. Примечание 7).

Кредиты и авансы клиентам. Статья «Кредиты и авансы клиентам» консолидированного отчета о финансовом положении включает кредиты клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости. Такие кредиты первоначально оцениваются по справедливой стоимости, увеличенной на непосредственно относящиеся к ним затраты по сделке, и впоследствии по их амортизированной стоимости, рассчитанной с использованием метода эффективной процентной ставки.

Средства в других банках. Статья «Средства в других банках» отчета о консолидированном финансовом положении включает средства в кредитных организациях, оцениваемые по амортизированной стоимости; которые первоначально оцениваются по справедливой стоимости, увеличенной на непосредственно относящиеся к ним затраты по сделке, и впоследствии по их амортизированной стоимости, рассчитанной с использованием метода эффективной процентной ставки.

Обеспечение, полученное в собственность за неплатежи. Обеспечение, полученное в собственность за неплатежи, представляет финансовые и нефинансовые активы, полученные Группой при урегулировании просроченных кредитов. Эти активы включаются в основные средства, запасы или прочие активы в зависимости от их характера, а также намерений Группы в отношении этих активов, а впоследствии учитываются в соответствии с учетной политикой для этих категорий активов.

Обязательства кредитного характера. Группа принимает на себя обязательства кредитного характера, включая аккредитивы и финансовые гарантии. Финансовые гарантии представляют собой безотзывные обязательства осуществлять платежи в случае невыполнения клиентом своих обязательств перед третьими сторонами и подвержены такому же кредитному риску, как и кредиты.

Договоры финансовой гарантии и обязательства по предоставлению займов. Договор финансовой гарантии – это договор, обязывающий Группу произвести определенные выплаты держателю гарантии для компенсации убытка, понесенного последним в результате того, что указанный в договоре должник не смог осуществить платеж в сроки, установленные условиями долгового инструмента. Обязательство по предоставлению займов – это твердое обязательство предоставить заем на заранее согласованных условиях и в заданные сроки.

Выпущенные договоры финансовой гарантии или обязательства по предоставлению займов по ставке ниже рыночной первоначально оцениваются по справедливой стоимости. Впоследствии они оцениваются по наибольшей из двух величин: сумме оценочного резерва под убытки, определенной в соответствии с МСФО (IFRS) 9, или первоначально признанной сумме за вычетом, в соответствующих случаях, накопленной суммы дохода, признанной в соответствии с принципами МСФО (IFRS) 15.

Группа не имеет выпущенных обязательств по предоставлению займов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

По прочим обязательствам по предоставлению займов Группа признает оценочный резерв под убытки.

Финансовые обязательства, признанные в отношении выпущенных договоров финансовой гарантии и обязательств по предоставлению займов, включены в состав прочих обязательств.

4 Краткое изложение положений учетной политики (продолжение)

Приобретенные векселя. Приобретенные векселя включаются в «Инвестиционные ценные бумаги», «Средства в других банках» или «Кредиты и авансы клиентам» в зависимости от их экономического содержания и учитываются в соответствии с учетной политикой, представленной выше для этих категорий активов.

Инвестиционная собственность. Инвестиционная собственность – это не занимаемая Группой собственность, удерживаемая Группой с целью получения арендного дохода или повышения стоимости вложенного капитала, или для достижения обеих целей. Инвестиционная собственность включает активы, находящиеся в процессе строительства для будущего использования в качестве инвестиционной собственности.

Первоначально инвестиционная собственность учитывается по стоимости приобретения, включая затраты по сделке, и впоследствии переоценивается по справедливой стоимости, пересмотренной с целью отражения рыночных условий на конец отчетного периода.

Переоценка производится с достаточной регулярностью для того, чтобы балансовая стоимость существенно не отличалась от той, которая будет определена на основе справедливой стоимости на конец отчетного периода.

Рыночная стоимость инвестиционной собственности Группы определяется на основании отчетов независимых оценщиков, обладающих признанной квалификацией и имеющих недавний профессиональный опыт оценки имущества, аналогичного оцениваемой собственности по своему местонахождению и категории.

Заработанный арендный доход отражается в прибыли или убытке за год в составе прочих операционных доходов. Доходы и расходы, связанные с изменением справедливой стоимости инвестиционной собственности, отражаются в прибыли или убытке за год отдельной строкой.

Последующие затраты капитализируются в составе балансовой стоимости актива только тогда, когда существует вероятность того, что Группа получит связанные с этими затратами будущие экономические выгоды, и что их стоимость может быть надежно оценена. Все прочие затраты на ремонт и техническое обслуживание учитываются как расходы по мере понесения.

Основные средства. Оборудование отражается по стоимости приобретения за вычетом накопленного износа и резерва под обесценение (там, где это необходимо).

Переоценка земли и зданий производится с достаточной регулярностью для того, чтобы балансовая стоимость существенно не отличалась от той, которая будет определена на основе справедливой стоимости на конец отчетного периода. Увеличение балансовой стоимости в результате переоценки отражается в собственных средствах в составе фонда переоценки. Уменьшение стоимости, зачитывающееся против предыдущих увеличений стоимости того же актива, отражается за счет резерва на переоценку по справедливой стоимости непосредственно в составе собственных средств, все остальные случаи уменьшения стоимости отражаются в прибыли или убытке за год. Фонд переоценки земли и зданий, включенный в собственные средства, переносится непосредственно на нераспределенную прибыль после реализации дохода от переоценки в момент списания или выбытия актива.

Незавершенное строительство учитывается по первоначальной стоимости за вычетом резерва под обесценение (там, где это необходимо). По завершении строительства активы переводятся в соответствующую категорию основных средств и отражаются по балансовой стоимости. Незавершенное строительство не подлежит амортизации до момента ввода в эксплуатацию.

На каждую отчетную дату руководство определяет наличие признаков обесценения оборудования и незавершенного строительства. При наличии признаков обесценения руководство производит оценку возмещаемой стоимости, которая определяется как наибольшая из справедливой стоимости актива за вычетом затрат на продажу и стоимости, получаемой в результате его использования.

Балансовая стоимость уменьшается до возмещаемой стоимости, а убыток от обесценения относится в прибыль или убыток за год. Убыток от обесценения, отраженный для какого-либо актива в предыдущие периоды, восстанавливается, если имело место изменение в оценках, использованных для определения стоимости, получаемой в результате использования актива, или его справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу.

4 Краткое изложение положений учетной политики (продолжение)

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

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

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

Срок полезного использования, лет	
Здания	50
Офисное и компьютерное оборудование, автомобили	5-15

Остаточная 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 остаточная стоимость актива равна нулю. Остаточная стоимость активов и срок их полезного использования пересматриваются и, если необходимо, корректируются на каждую отчетную дату.

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

Приобретенные лицензии на программное обеспечение включаются в состав нематериальных активов на основе затрат, понесенных на приобретение и внедрение данного программного обеспечения. Все прочие затраты, связанные с программным обеспечением (например, его обслуживанием), учитываются по мере их понесения.

Программное обеспечение равномерно амортизируется в течение ожидаемого срока полезного использования, который составляет 5-15 лет.

С 1 января 2020 года минимальным объектом учета в качестве инвентарного объекта НМА признается объект стоимостью от 100 тыс. руб.

Операционная аренда. Когда Группа выступает в роли арендатора, риски и доходы от владения объектами аренды не передаются арендодателем Группе, общая сумма платежей по договорам операционной аренды отражается в консолидированном отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе с использованием метода равномерного списания в течение срока аренды.

Дебиторская задолженность по финансовому лизингу. Когда Группа выступает в роли арендодателя, и риски и доходы от владения объектами аренды передаются арендополучателю, передаваемые в аренду активы отражаются как дебиторская задолженность по финансовой аренде и учитываются по дисконтированной стоимости будущих арендных платежей. Дебиторская задолженность по финансовой аренде первоначально отражается на дату, с которой лизингополучатель получает возможность осуществлять свое право на использование получаемого в лизинг актива, с использованием ставки дисконтирования, определенной на дату арендной сделки (датой арендной сделки считается дата заключения договора аренды или дата подтверждения участниками арендных отношений основных положений аренды в зависимости от того, какая дата наступила раньше).

Разница между суммой дебиторской задолженности и приведенной стоимостью будущих арендных платежей представляет собой неполученные финансовые доходы. Данные доходы признаются в течение срока аренды с использованием метода чистых инвестиций (до налогообложения), который предполагает постоянную норму доходности в течение всего срока действия договора аренды.

Дополнительные затраты, непосредственно связанные с организацией арендных отношений, включаются в первоначальную сумму дебиторской задолженности по финансовой аренде и уменьшают сумму дохода, признаваемого в арендный период. Финансовые доходы по аренде отражаются в составе процентных доходов в консолидированном отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе.

4 Краткое изложение положений учетной политики (продолжение)

Убытки от обесценения признаются в консолидированном отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе по мере их возникновения в результате одного или более событий («событий убытка»), произошедших после первоначального признания дебиторской задолженности по финансовой аренде. Для определения наличия объективных признаков убытка от обесценения Группа использует те же основные критерии, что и для кредитов и авансов клиентам. Убытки от обесценения признаются путем создания резерва по методике ожидаемых кредитных убытков. Расчетные будущие денежные потоки отражают денежные потоки, которые могут возникнуть в результате получения и продажи актива по договору аренды.

Долгосрочные активы, удерживаемые для продажи. Долгосрочные активы и группы выбытия (которые могут включать долгосрочные и краткосрочные активы) отражаются в консолидированном отчете о финансовом положении как «Долгосрочные активы, удерживаемые для продажи», если их балансовая стоимость будет возмещена, главным образом, посредством продажи в течение

12 месяцев после отчетной даты. Реклассификация активов требует соблюдения всех следующих критериев: (а) активы готовы к немедленной продаже в их текущем состоянии; (б) руководство Группы утвердило действующую программу по поиску покупателя и приступило к ее реализации; (в) проводится активный маркетинг для продажи активов по адекватной стоимости; (г) ожидается, что продажа будет осуществлена в течение одного года, и (д) не ожидается существенного изменения плана продаж или его отмена. Долгосрочные активы или группы выбытия, классифицированные в консолидированном отчете о финансовом положении за текущий отчетный период как удерживаемые для продажи, не реклассифицируются и не меняют форму представления в сравнительных данных консолидированного отчета о финансовом положении для приведения в соответствие с классификацией на конец текущего отчетного периода.

Долгосрочные активы, удерживаемые для продажи, оцениваются по меньшей из балансовой стоимости и справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу.

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

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

Выпущенные долговые ценные бумаги. Выпущенные долговые ценные бумаги включают векселя, облигации и депозитные сертификаты, 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 включается в состав доходов от урегулирования задолженности.

Прочие заемные средства. Прочие заемные средства включают долгосрочные кредиты на финансирование некоторых кредитных операций Группы. Прочие заемные средства отражаются по амортизированной стоимости.

Производные финансовые инструменты. Производные финансовые инструменты, включая валютнообменные контракты, отражаются по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Все производные финансовые инструменты учитываются как активы, если справедливая стоимость данных инструментов является положительной, и как обязательства, если их справедливая стоимость является отрицательной. Изменения справедливой стоимости производных финансовых инструментов относятся на доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой. Группа не применяет учет хеджирования.

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

4 Краткое изложение положений учетной политики (продолжение)

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

Отложенный налог на прибыль рассчитывается по методу балансовых обязательств в отношении временных разниц между налогооблагаемой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью для целей консолидированной финансовой отчетности. 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 временные разницы или отложенные налоговые убытки будут реализованы. Отложенные налоговые активы по временным разницам, уменьшающим налогооблагаемую базу, и отложенные налоговые убытки отражаются только в той степени, в какой существует вероятность получения налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть использованы временные разницы.

Отложенный налог на прибыль рассчитывается в отношении разниц, связанных с инвестициями в дочерние предприятия, в случае, когда Группа имеет возможность контролировать время реализации указанных разниц и существует уверенность в том, что данные временные разницы не будут реализованы в обозримом будущем.

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

Резервы на обязательства и отчисления. Резервы на обязательства и отчисления представляют собой обязательства нефинансового характера с неопределенным сроком или суммой. Резервы отражаются в консолидированной финансовой отчетности при наличии у Группы обязательств (правовых или вытекающих из сложившейся деловой практики), возникших до отчетной даты. При этом существует высокая вероятность того, что для исполнения этих обязательств Группе потребуется отток экономических ресурсов, и сумма обязательств может быть оценена с достаточной степенью точности.

Расчеты с поставщиками и прочая кредиторская задолженность. Кредиторская задолженность признается при выполнении контрагентом своих обязательств и отражается по амортизированной стоимости.

Обыкновенные акции. Обыкновенные акции отражаются как собственные средства. Дополнительные затраты, непосредственно относящиеся к эмиссии новых акций, отражаются в составе собственных средств как уменьшение нераспределенной прибыли (без учета налога). Сумма, на которую справедливая стоимость полученных средств превышает номинальную стоимость выпущенных акций, отражается в составе собственных средств как эмиссионный доход.

Привилегированные акции. Привилегированные акции, которые не подлежат обязательному выкупу и дивиденды, по которым объявляются по усмотрению руководства, отражаются как собственные средства.

Собственные акции, выкупленные у акционеров. Если Банк или его дочерние компании выкупают акции Банка, собственные средства, принадлежащие владельцам Банка, уменьшаются на величину уплаченной суммы, включая все прямые дополнительные затраты по сделке, за вычетом налогообложения, до момента повторного выпуска, реализации данных акций или уменьшения уставного капитала на номинальную стоимость данных акций. В случае последующей продажи или перепродажи этих акций полученная сумма включается в собственные средства.

4 Краткое изложение положений учетной политики (продолжение)

Дивиденды. Дивиденды отражаются в собственных средствах в том периоде, в котором они были объявлены. Информация обо всех дивидендах, объявленных после отчетной даты, но до того, как консолидированная финансовая отчетность была утверждена к выпуску, отражается в Примечании 26. Выплата дивидендов и прочее распределение прибыли осуществляются на основе бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с требованиями российского законодательства. В соответствии с требованиями российского законодательства распределение прибыли осуществляется на основе чистой прибыли текущего года по бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с требованиями российского законодательства.

Переоценка иностранной валюты. Функциональной валютой каждой из компаний Группы является валюта основной экономической среды, в которой данная компания осуществляет свою деятельность. Функциональной валютой Банка и его дочерних компаний и валютой представления консолидированной финансовой отчетности Группы является национальная валюта Российской Федерации, российский рубль.

Денежные активы и обязательства пересчитываются в функциональную валюту по официальному курсу ЦБ РФ на конец соответствующего отчетного периода. Положительные и отрицательные курсовые разницы от расчетов по операциям в иностранной валюте и от пересчета денежных активов и обязательств в функциональную валюту каждой компании по официальному обменному курсу ЦБ РФ на конец года отражаются в прибыли или убытке за год (как доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты). Пересчет по обменному курсу на конец года не применяется к неденежным статьям, оцениваемым по первоначальной стоимости.

Неденежные статьи, оцениваемые по справедливой стоимости в иностранной валюте, включая долевыми инструментами, пересчитываются с использованием обменных курсов, которые действовали на момент определения справедливой стоимости. Влияние курсовых разниц на неденежные статьи, отражаемые по справедливой стоимости в иностранной валюте, отражается как часть доходов или расходов от переоценки по справедливой стоимости.

Официальный обменный курс, использованный для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, на 31 декабря 2023 года составлял 101,6797 рублей за 1 доллар США и 106,1028 рублей за 1 ЕВРО (31 декабря 2023 года составлял 89,6883 рублей за 1 доллар США и 99,1919 рублей за 1 ЕВРО).

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

Взаимозачет. Финансовые активы и обязательства взаимозачитываются, и в консолидированном отчете о финансовом положении отражается чистая величина только в тех случаях, когда существует законодательно установленное право произвести взаимозачет отраженных сумм, а также намерение либо произвести взаимозачет, либо одновременно реализовать актив и урегулировать обязательство.

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

4 Краткое изложение положений учетной политики (продолжение)

Подготовка консолидированной финансовой отчетности в условиях гиперинфляции. Так как с 1 января 2003 года экономика Российской Федерации более не подпадает под определение гиперинфляционной, начиная с указанной даты данные консолидированной финансовой отчетности отражаются без учета поправки на инфляцию. С 1 января 2003 года балансовая стоимость собственных средств формирует основу их последующего отражения в консолидированной финансовой отчетности.

5 Анализ кредитного риска

В данном примечании представлена информация о подверженности Группы кредитному риску. Информация о применяемой Группой политике по управлению кредитным риском представлена в Примечании 29.

Значительное повышение кредитного риска

В соответствии с МСФО (IFRS) 9 при определении того, имеет ли место значительное повышение кредитного риска (т.е. риска дефолта) по финансовому инструменту с момента его первоначального признания, Группа рассматривает обоснованную и подтверждаемую информацию, актуальную и доступную без чрезмерных затрат или усилий, включая как количественную, так и качественную информацию, а также анализ, основанный на историческом опыте Группы, экспертной оценке качества кредита и прогнозной информации.

Критерием, определяющим значительное увеличение кредитного риска, является любое событие из перечисленных ниже:

- наличие текущей просрочки от 31 до 90 дней;
- увеличение количества баллов во внутреннем рейтинге заемщика на отчетную дату на 20 баллов с даты заключения договора;
- реструктуризация ссуды, для физических лиц – реструктуризация с увеличением конечного срока договора от первоначального на срок не более 1 года;
- наличие у Группы достоверной информации о высоковероятном появлении неблагоприятных факторов, которые отрицательно скажутся на качестве актива.

Уровни градации (рейтинги) кредитного риска

Группа присваивает каждому заемщику соответствующий рейтинг кредитного риска на основании различных данных, которые используются для прогнозирования риска дефолта, а также посредством применения экспертного суждения в отношении кредитного качества. Рейтинги кредитного риска определяются с использованием качественных и количественных факторов, которые служат индикатором риска наступления дефолта. Эти факторы меняются в зависимости от характера подверженной кредитному риску позиции и типа заемщика.

Рейтинги кредитного риска определяются и калибруются таким образом, что риск наступления дефолта растет по экспоненте по мере ухудшения кредитного риска – например, разница между 1 и 2 рейтингами кредитного риска меньше, чем разница между 2 и 3 рейтингами кредитного риска.

Каждая позиция, подверженная кредитному риску, относится к определенному рейтингу кредитного риска на дату первоначального признания на основании имеющейся о заемщике информации. Позиции, подверженные кредитному риску, подлежат постоянному мониторингу, что может привести к присвоению позиции рейтинга, отличного от рейтинга кредитного риска при первоначальном признании. Мониторинг обычно предусматривает анализ следующих данных.

Позиции, подверженные кредитному риску (корпоративные клиенты)	Позиции, подверженные кредитному риску (корпоративные и розничные клиенты)
• Информация, полученная в результате анализа на периодической основе информации о заемщиках – например, аудированная финансовая отчетность, управленческая отчетность, бюджеты, прогнозы и планы • Данные кредитных рейтинговых агентств, публикации в прессе, информация об изменениях внешних кредитных рейтингов • Котировки облигаций и свопов кредитного дефолта эмитентов, если эта информация доступна • Фактические и ожидаемые значительные изменения в политической, нормативной и технологической среде осуществления деятельности заемщика или его хозяйственной деятельности	• Информация о платежах, включая информацию о статусе просроченной задолженности • Запросы и удовлетворение запросов на пересмотр условий кредитных соглашений • Текущие и прогнозируемые изменения финансовых, экономических условий и условий осуществления деятельности

5 Анализ кредитного риска (продолжение)

Создание временной структуры вероятности дефолта

Рейтинги кредитного риска являются основными исходными данными при создании временной структуры вероятности дефолта для позиций, подверженных кредитному риску. Группа собирает сведения о качестве обслуживания задолженности и уровне дефолта в отношении позиций, подверженных кредитному риску, анализируемых в зависимости от юрисдикции или региона, типа продукта и заемщика, а также в зависимости от рейтинга кредитного риска. Для некоторых портфелей также используется информация, полученная из внешних кредитных рейтинговых агентств.

Группа использует статистические модели для анализа собранных данных и получения оценок вероятности дефолта за оставшийся период для позиций, подверженных кредитному риску, и ожиданий их изменений с течением времени.

Данный анализ включает в себя определение и калибровку взаимосвязи между изменениями уровней дефолта и изменениями ключевых макроэкономических факторов, а также подробный анализ влияния некоторых других факторов (например, практики пересмотра условий кредитных

соглашений) на риск дефолта. Для большинства позиций, подверженных кредитному риску, ключевым макроэкономическим показателем является рост ВВП.

Группа использует экспертное суждение при оценке прогнозной информации. Данная оценка основывается в том числе на информации из внешних источников (см. информацию ниже о включении прогнозной информации). Группа использует эти прогнозы для корректировки оценок вероятности дефолта.

Определение того, имело ли место значительное повышение кредитного риска

Критерии для определения значительного повышения кредитного риска различны в зависимости от портфеля и включают как количественные изменения значений показателя вероятности дефолта, так и качественные факторы, в том числе признак «ограничитель» по сроку просрочки.

В качестве признака «ограничителя», свидетельствующего о значительном повышении кредитного риска по финансовому активу с момента его первоначального признания, Группа считает наличие просрочки по этому активу от 30 дней до 90 дней. Количество дней просроченной задолженности определяется посредством подсчета количества дней, начиная с самого раннего дня, по состоянию на который полная оплата не была получена. Даты осуществления платежа определяются без учета льготного периода, который может быть предоставлен заемщику.

Группа осуществляет проверку критериев на предмет их способности выявлять значительное повышение кредитного риска посредством проведения проверок на регулярной основе, чтобы убедиться в том, что:

- критерии позволяют выявлять значительное повышение кредитного риска до того, как наступит событие дефолта в отношении позиции, подверженной кредитному риску;
- критерии не соотносятся с моментом времени, когда задолженность по активу просрочена более чем на 30 дней;
- средний период времени между выявлением значительного повышения кредитного риска и наступлением события дефолта представляется разумным;
- позиции, подверженные кредитному риску, не переводятся непосредственно из состава портфеля, по которому оценочный резерв признается в сумме 12-месячных ожидаемых кредитных убытков (Стадия 1) в состав портфеля кредитно-обесцененных активов (Стадия 3);
- отсутствует необоснованная волатильность величины оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки при переводе позиций, подверженных кредитному риску, из состава портфеля, по которому оценочный резерв признается в сумме 12-месячных ожидаемых кредитных убытков (Стадия 1) в состав портфеля, по которому оценочный резерв признается в сумме ожидаемых кредитных убытков за весь срок (Стадия 2).

5 Анализ кредитного риска (продолжение)

Модифицированные финансовые активы

Предусмотренные договором условия по кредиту могут быть модифицированы по ряду причин, включая изменение рыночных условий, удержание клиентов и другие факторы, не обусловленные текущим или возможным ухудшением кредитоспособности заемщика. Признание в учете существующего кредита, условия которого были модифицированы, может быть прекращено и отражено признание в учете нового кредита с модифицированными условиями по справедливой стоимости в соответствии с учетной политикой, описанной в Примечании 4.

Если условия финансового актива изменяются, и модификация условий не приводит к прекращению признания финансового актива, определение того, имело ли место значительное повышение кредитного риска по финансовому активу, проводится посредством сравнения:

- вероятности дефолта за оставшуюся часть всего срока по состоянию на отчетную дату на основании модифицированных условий договора; и
- вероятности дефолта за оставшуюся часть всего срока, рассчитанной в отношении данного момента времени при первоначальном признании финансового актива на основании первоначальных условий договора.

Группа пересматривает условия по кредитам клиентов, испытывающих финансовые затруднения с тем, чтобы максимизировать сумму возвращаемой задолженности и минимизировать риск дефолта.

В соответствии с политикой Группы по пересмотру условий кредитных соглашений пересмотр условий осуществляется в отношении каждого отдельно взятого клиента в том случае, если имеет место наступление события дефолта или существует высокий риск наступления дефолта, а также есть свидетельство того, что должник прилагал все необходимые усилия для осуществления выплаты согласно первоначальным условиям договора, и ожидается, что он сможет исполнять свои обязательства перед Группой на пересмотренных условиях.

Пересмотр условий может включать изменение графика платежей (без продления срока погашения), продление срока погашения, изменение сроков выплаты процентов. Политика по пересмотру условий кредитных соглашений применяется как в отношении кредитов, выданных физическим лицам, так и в отношении кредитов, выданных юридическим лицам.

Оценка вероятности дефолта по финансовым активам, модифицированным в рамках политики по пересмотру условий кредитных соглашений, отражает факт того, привела ли модификация условий к улучшению или восстановлению возможностей Группы по получению процентов и основной суммы, а также предыдущий опыт Группы в отношении подобного пересмотра условий кредитных соглашений. В рамках данного процесса Группа оценивает качество обслуживания долга заемщиком относительно модифицированных условий договора и рассматривает различные поведенческие факторы.

В общем случае, пересмотр условий кредитных соглашений представляет собой качественный индикатор значительного повышения кредитного риска и намерение пересмотреть условия кредитных соглашений может являться свидетельством того, что подверженная кредитному риску позиция является кредитно-обесцененной. Клиенту необходимо будет своевременно осуществлять выплаты на постоянной основе в течение определенного периода времени прежде, чем позиция, подверженная кредитному риску, больше не будет считаться кредитно-обесцененной/по которой наступило событие дефолта или вероятность дефолта которой будет считаться снизившейся настолько, что оценочный резерв под убытки снова станет оцениваться в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам.

Определение понятия «дефолт»

Финансовый актив относится Группой к финансовым активам, по которым наступило событие дефолта, в следующих случаях:

- маловероятно, что кредитные обязательства заемщика перед Группой будут погашены в полном объеме без применения Группой таких мер, как реализация залогового обеспечения (при его наличии); или

5 Анализ кредитного риска (продолжение)

- задолженность заемщика по любому из существенных кредитных обязательств перед Группой просрочена более чем на 90 дней. Овердрафты считаются просроченной задолженностью с того момента, как клиент нарушил предусмотренный лимит либо ему был снижен лимит до суммы, меньшей, чем сумма текущей непогашенной задолженности.

При оценке наступления события дефолта по обязательствам заемщика Группа учитывает следующие факторы:

- качественные – например, нарушение ограничительных условий договора (ковенантов);
- количественные – например, статус просроченной задолженности и неуплата по другим обязательствам перед Группой одним и тем же эмитентом; а также
- иную информацию, полученную из собственных и внешних источников.

Включение прогнозной информации

Группа включает прогнозную информацию как в оценку на предмет значительного повышения кредитного риска с момента первоначального признания финансового инструмента, так и в оценку ожидаемых кредитных убытков. Группа использует экспертное суждение для оценки прогнозной информации. Данная оценка также основана на информации, полученной из внешних источников.

Внешняя информация может включать экономические данные и прогнозы, публикуемые государственными органами и органами денежно-кредитного регулирования стран, в которых Группа осуществляет свою деятельность, такими как ЦБ РФ, Министерство экономического развития, а также отдельные индивидуальные и научные прогнозы.

Группа определила и документально оформила перечень основных факторов, влияющих на оценку кредитного риска и кредитных убытков, по каждому портфелю финансовых инструментов и, используя анализ исторических данных, оценила взаимосвязь между макроэкономическими переменными, кредитным риском и кредитными убытками. В качестве ключевого фактора определены прогнозы годового роста отношения кредитной массы (задолженность нефинансовых организаций и домашних хозяйств) к ВВП. Взвешенное значение использованного макроэкономического фактора с учетом различных экономических сценариев на отчетную дату составляет 1,05.

Итоговое влияние макроэкономической поправки на ожидаемую вероятность дефолта (PD) по состоянию на 1 января 2024 года составляет от +0,05 до +1,01 процентных пункта в зависимости от портфеля.

Оценка ожидаемых кредитных убытков

Основными исходными данными при оценке ожидаемых кредитных убытков является временная структура следующих переменных:

- вероятность дефолта (показатель PD);
- величина убытка в случае дефолта (показатель LGD);
- сумма под риском в случае дефолта (величина EAD).

Данные показатели, как правило, получают на основании статистических моделей, используемых Группой, и других исторических данных. Они корректируются с учетом прогнозной информации.

Оценка показателей PD представляет собой проведенную на определенную дату оценку показателей, которые рассчитываются на основе статистических рейтинговых моделей с использованием инструментов оценки, адаптированных к различным категориям контрагентов и позиций, подверженных кредитному риску.

Данные статистические модели основаны на имеющихся у Группы накопленных данных, включающих как количественные, так и качественные факторы. Где возможно, Группа также использует рыночные данные для оценки показателей PD для крупных контрагентов - юридических лиц. Если рейтинг кредитного качества контрагента или позиции, подверженной кредитному риску, меняется, то это приведет к изменению в оценке соответствующих показателей PD. Показатели PD оцениваются с учетом договорных сроков погашения позиций, подверженных кредитному риску, и ожиданий относительно досрочного погашения.

5 Анализ кредитного риска (продолжение)

Группа оценивает показатели LGD на основании информации о коэффициентах возврата денежных средств по искам в отношении контрагентов, допустивших дефолт по своим обязательствам. В моделях оценки LGD учтены отрасль, в которой контрагент осуществляет свою деятельность, и затраты на возмещение любого обеспечения, являющегося неотъемлемой частью финансового актива.

Сумма под риском в случае дефолта представляет собой расчетную оценку величины, подверженной кредитному риску, в дату наступления дефолта. Данный показатель рассчитывается Группой исходя из текущей величины на отчетную дату с учетом ожидаемых изменений в этой величине согласно условиям договора, включая амортизацию. Для финансового актива величиной EAD является валовая балансовая стоимость. Для обязательств по предоставлению займов и договоров финансовой гарантии величина EAD включает ожидаемые суммы, которые могут быть востребованы по договору, оценка которых проводится на основе исторических наблюдений и прогнозов.

Как описано выше, при условии использования максимального 12-месячного показателя PD для финансовых активов, по которым кредитный риск не повысился значительно с момента их первоначального признания, Группа оценивает ожидаемые кредитные убытки с учетом риска дефолта на протяжении максимального периода по договору (включая любые опционы на пролонгацию), в течение которого она подвержена кредитному риску, даже если для целей управления рисками Группа рассматривает более длительный период.

Максимальный период по договору распространяется вплоть до даты, когда Группа имеет право требовать погашения предоставленного кредита или имеет право аннулировать принятые на себя обязательства по предоставлению займа или договор финансовой гарантии.

Если моделирование параметра осуществляется на групповой основе, то финансовые инструменты группируются на основе общих для них характеристик риска, которые включают:

- тип инструмента;
- рейтинги кредитного риска;
- срок, оставшийся до погашения;
- отрасль.

Оценочный резерв под кредитные убытки и анализ кредитного качества финансовых инструментов раскрывается в соответствующих примечаниях.

6 Денежные средства и их эквиваленты

Ниже приводится анализ денежных средств и их эквивалентов по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2024 года и 31 декабря 2023 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2024 года	31 декабря 2023 года
Наличные средства	2 648 350	3 527 964
Непросроченные и необесцененные корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в:	5 172 917	7 440 030
- банках Российской Федерации	867 272	2 527 020
- ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	4 305 645	4 466 719
- банках других стран	-	446 291
Итого денежных средств и их эквивалентов	7 821 267	10 967 994

Денежные средства и их эквиваленты не являются ни кредитно-обесцененными, ни просроченными.

Все корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в других банках являются текущими и необесцененными. По состоянию на 31 декабря 2024 года у Группы был 1 контрагент (2023 год: 1 контрагент), с общим объемом остатков денежных средств и их эквивалентов, превышающим 10% от капитала Группы. Объем остатков денежных средств и их эквивалентов данного контрагента по состоянию на 31 декабря 2024 года 4 305 645 тыс. руб. (2023 год: 4 466 719 тыс. руб.).

7 Инвестиционные ценные бумаги

Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2024 года	31 декабря 2023 года
<i>Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</i>		
Корпоративные облигации	276 218	305 139
Итого долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	276 218	305 139
<i>Долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</i>		
Корпоративные акции	9 381	43 018
Итого долевых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	9 381	43 018
Итого ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	285 599	348 157

Корпоративные облигации представлены процентными ценными бумагами с номиналом в российских рублях, выпущенными российскими организациями и свободно обращающимися на российском рынке.

Корпоративные акции являются долевыми ценными бумагами, выпущенными российскими корпорациями с номиналом в российских рублях.

По состоянию на 31 декабря 2024 года долговые ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеют сроки погашения по апрель 2031 года. Ставки доходности долговых ценных бумаг составляют от 7,6% до 21,2%.

Ниже представлена информация о кредитном качестве ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2024 года	31 декабря 2023 года
<i>Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</i>		
С кредитным рейтингом AAA	276 218	305 139
<i>Долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</i>		
С кредитным рейтингом AAA	1 296	29 978
С кредитным рейтингом AA	8 085	4 418
С кредитным рейтингом от BBB- до BBB+	-	-
С кредитным рейтингом от BB- до BB+	-	-
Без кредитного рейтинга	-	8 622
Балансовая стоимость	285 599	348 157

Кредитные рейтинги основаны на данных крупнейших рейтинговых агентств и приведены рейтинговым агентством «Эксперт РА».

7 Инвестиционные ценные бумаги (продолжение)

Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2024 года	31 декабря 2023 года
<i>Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход</i>		
Облигации федерального займа (ОФЗ)	4 441 526	4 731 800
Корпоративные облигации	4 424 878	3 035 469
Муниципальные облигации	990 082	1 014 817
Итого ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	9 856 486	8 782 086

Все облигации представлены долговыми процентными ценными бумагами с номиналом в российских рублях, выпущенными российскими эмитентами и свободно обращающимися на российском рынке.

Ниже представлена информация по состоянию на 31 декабря 2024 года о сроках погашения и ставках купонного дохода по видам ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход:

	Срок гашения		Купонный доход, %	
	от	до	от	до
Облигации федерального займа	Июль 2025	Май 2040	4,50	19,80
Муниципальные облигации	Май 2025	Ноябрь 2030	6,70	25,50
Корпоративные облигации	Апрель 2025	Февраль 2039	6,85	23,50

Ниже представлена информация по состоянию на 31 декабря 2023 года о сроках погашения и ставках купонного дохода по видам ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход:

	Срок гашения		Купонный доход, %	
	от	до	от	до
Облигации федерального займа	Февраль 2024	Май 2038	4,50	13,60
Муниципальные облигации	Июнь 2024	Ноябрь 2030	6,70	12,75
Корпоративные облигации	Сентябрь 2024	Январь 2038	6,85	17,30

Анализ процентных ставок инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, представлен в Примечании 29.

Ниже представлена сверка остатков оценочного резерва под кредитные убытки на начало и конец периода по долговым ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	За 2024 год	За 2023 год
Остаток на 1 января	7 709	6 049
Чистое изменение оценочного резерва под убытки	(427)	(264)
Вновь созданные или приобретенные ценные бумаги	4 384	3 800
Ценные бумаги, признание которых было прекращено	(3 438)	(1 876)
Остаток на 31 декабря	8 228	7 709

Группа ПАО «ЧЕЛИНДБАНК»**Примечания к обобщенной консолидированной финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2024 года и за 2024 год****7 Инвестиционные ценные бумаги (продолжение)**

Ниже представлена информация о кредитном качестве ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2024 года	31 декабря 2023 года
<i>Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход</i>		
С кредитным рейтингом AAA	6 790 307	7 211 659
С кредитным рейтингом от AA- до AA+	2 610 764	1 071 927
С кредитным рейтингом от A- до A+	377 606	349 088
С кредитным рейтингом от BBB- до BBB+	5 123	149 412
С кредитным рейтингом от BB- до BB+	72 686	-
Балансовая стоимость	9 856 486	8 782 086
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(8 228)	(7 709)

По состоянию на 31 декабря 2024 года все ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, находились в Стадии 1 (2023 год: в Стадии 1), переводов между стадиями не происходило.

Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2024 года	31 декабря 2023 года
Корпоративные облигации	1 598 741	2 360 940
Муниципальные облигации	1 334 355	2 090 246
Облигации федерального займа	1 958 266	2 221 580
Итого ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости, до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки	4 891 362	6 672 766
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(90 918)	(12 837)
Итого ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости	4 800 444	6 659 929

Корпоративные облигации представлены процентными долговыми ценными бумагами с номиналом в российских рублях, ЕВРО, Китайских Юанях, выпущенными российскими организациями и свободно обращающимися на российском рынке (в российских рублях) и на внебиржевом рынке (в ЕВРО, Китайских Юанях).

Муниципальные облигации представлены процентными долговыми ценными бумагами с номиналом в российских рублях, выпущенными субъектами Российской Федерации и свободно обращающимися на российском рынке.

Облигации федерального займа являются процентными долговыми государственными ценными бумагами, выпущенными Министерством финансов Российской Федерации с номиналом в российских рублях и свободно обращающимися на российском рынке.

Ниже представлена информация по состоянию на 31 декабря 2024 года о сроках погашения и ставках купонного дохода по видам ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход:

	Срок гашения		Купонный доход, %	
	от	до	от	до
Облигации федерального займа	Январь 2025	Февраль 2036	4,50	16,99
Муниципальные облигации	Май 2025	Октябрь 2029	5,75	22,30
Корпоративные облигации	Апрель 2025	Март 2033	2,50	23,50

7 Инвестиционные ценные бумаги (продолжение)

Ниже представлена информация по состоянию на 31 декабря 2023 года о сроках погашения и ставках купонного дохода по видам ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход:

	Срок гашения		Купонный доход, %	
	от	до	от	до
Облигации федерального займа	Февраль 2024	Февраль 2036	4,50	17,00
Муниципальные облигации	Май 2024	Ноябрь 2027	5,75	9,80
Корпоративные облигации	Март 2024	Март 2036	5,00	14,34

Ниже представлена сверка остатков оценочного резерва под кредитные убытки на начало и конец периода по ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости:

(в тысячах российских рублей)	За 2024 год	За 2023 год
Остаток на 1 января	12 837	19 582
Чистое изменение оценочного резерва под убытки	82 752	(4 463)
Вновь созданные или приобретенные ценные бумаги	462	892
Ценные бумаги, признание которых было прекращено	(5 133)	(3 174)
Остаток на 31 декабря	90 918	12 837

Ниже представлена информация о кредитном качестве инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости:

(в тысячах российских рублей)	31 декабря 2024 года	31 декабря 2023 года
<i>Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости</i>		
С кредитным рейтингом AAA	3 378 906	4 035 443
С кредитным рейтингом от AA- до AA+	1 007 380	1 512 918
С кредитным рейтингом от A- до A+	435 019	919 235
С кредитным рейтингом от BBB- до BBB+	70 057	174 989
С кредитным рейтингом от BB- до BB+	-	30 181
Итого ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости	4 891 362	6 672 766
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(90 918)	(12 837)
Балансовая стоимость	4 800 444	6 659 929

По состоянию на 31 декабря 2024 года все ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости, находились в 1 Стадии (2023 год: Стадия 1), переводов между стадиями не происходило.

Группа ПАО «ЧЕЛИНДБАНК»**Примечания к обобщенной консолидированной финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2024 года и за 2024 год****8 Средства в других банках**

Средства в других банках не имеют обеспечения. Ниже приводится анализ средств в других банках по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2024 года и 31 декабря 2023 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2024 года	31 декабря 2023 года
<i>Непросроченные и необесцененные</i>		
- в ЦБ РФ	-	-
- в российских банках	1 052 583	3 356 667
- в т.ч. заблокированные активы	X	X
- в иностранных банках	-	-
Итого средств в других банках непросроченных и необесцененных	1 052 583	3 356 667
<i>Просроченные или обесцененные</i>		
- в российских банках	119 386	125 411
Итого средств в других банках просроченных или обесцененных	119 386	125 411
Резерв под ожидаемые убытки	(281 020)	(287 045)
Итого средств в других банках	890 949	3 195 033

По состоянию на 31 декабря 2024 года у Группы не было контрагентов с общим объемом остатков средств в других банках, превышающим 10% от капитала Группы (на 31 декабря 2023 года: один контрагент с общим объемом остатков средств в размере 3 000 000 тыс. руб.).

9 Кредиты и авансы клиентам

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2024 года	31 декабря 2023 года
<i>Кредиты, выданные юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям</i>		
Корпоративные кредиты	21 244 419	16 097 735
Кредитование малого и среднего бизнеса	11 899 675	11 689 372
<i>Кредиты, выданные физическим лицам</i>		
Авто- и потребительские кредиты физическим лицам	7 323 237	7 108 503
Ипотечные кредиты физическим лицам	7 133 966	6 233 815
Итого кредитов и авансов клиентам до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки	47 601 297	41 129 425
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(4 809 981)	(4 020 092)
Итого кредитов и авансов клиентам	42 791 316	37 109 333

Группа ПАО «ЧЕЛИНДБАНК»**Примечания к обобщенной консолидированной финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2024 года и за 2024 год****9 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)**

Ниже представлен анализ изменения резерва под ожидаемые убытки по кредитам и авансам клиентам:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	За 2024 год	За 2023 год
Остаток на 1 января	4 020 092	4 200 894
Чистое изменение оценочного резерва под убытки	683 275	366 427
Вновь созданные или приобретенные кредиты и авансы клиентам	1 068 354	847 095
Кредиты и авансы клиентам, признание которых было прекращено	(1 064 395)	(1 189 726)
Восстановление дисконта	262 174	229 009
Списания	(159 519)	(433 607)
Остаток на 31 декабря	4 809 981	4 020 092

Ниже приводится анализ кредитов и авансов, выданных юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2024 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
<i>Кредиты и авансы, выданные юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям</i>				
- Группа: Высокое качество	17 661 135	-	-	17 661 135
- Группа: Среднее качество	8 946 345	116 429	-	9 062 774
- Группа: С наличием риск-факторов	3 550 008	1 083 855	112 804	4 746 667
- Группа: Проблемные и невозвратные	-	-	1 673 518	1 673 518
Общая сумма кредитов и авансов до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки	30 157 488	1 200 284	1 786 322	33 144 094
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(1 535 921)	(479 720)	(1 775 128)	(3 790 769)
Итого кредитов и авансов, выданных юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям	28 621 567	720 564	11 194	29 353 325

Ниже приводится анализ кредитов и авансов, выданных юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2023 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
<i>Кредиты и авансы, выданные юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям</i>				
- Группа: Высокое качество	15 679 575	-	-	15 679 575
- Группа: Среднее качество	7 307 187	114 414	-	7 421 601
- Группа: С наличием риск-факторов	2 514 114	505 356	198 655	3 218 125
- Группа: Проблемные и невозвратные	-	-	1 467 806	1 467 806
Общая сумма кредитов и авансов до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки	25 500 876	619 770	1 666 461	27 787 107
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(1 113 120)	(217 808)	(1 638 053)	(2 968 981)
Итого кредитов и авансов, выданных юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям	24 387 756	401 962	28 408	24 818 126

9 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Ниже приведены сверки остатков оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки на начало и на конец периода по кредитам и авансам, выданным юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям за 2024 год.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Остаток на 1 января 2024 года	1 113 120	217 808	1 638 053	2 968 981
Перевод в Стадию 1	67 847	(67 791)	(56)	-
Перевод в Стадию 2	(68 250)	68 250	-	-
Перевод в Стадию 3	(9 195)	-	9 195	-
Чистое изменение оценочного резерва под убытки	(3 070)	401 420	140 663	539 013
Вновь созданные или приобретенные кредиты и авансы клиентам	993 914	-	-	993 914
Кредиты и авансы клиентам, признание которых было прекращено	(558 445)	(139 967)	(164 018)	(862 430)
Восстановление дисконта	-	-	190 338	190 338
Списания	-	-	(39 047)	(39 047)
Остаток на 31 декабря 2024 года	1 535 921	479 720	1 775 128	3 790 769

Ниже приведены сверки остатков оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки на начало и на конец периода по кредитам и авансам, выданным юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям за 2023 год.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Остаток на 1 января 2023 года	895 507	103 535	2 116 047	3 115 089
Перевод в Стадию 1	60 530	(60 530)	-	-
Перевод в Стадию 2	(8 909)	8 909	-	-
Перевод в Стадию 3	(31 843)	(1 471)	33 314	-
Чистое изменение оценочного резерва под убытки	(146 212)	206 270	205 179	265 237
Вновь созданные или приобретенные кредиты и авансы клиентам	771 588	-	-	771 588
Кредиты и авансы клиентам, признание которых было прекращено	(427 541)	(38 905)	(526 543)	(992 989)
Восстановление дисконта	-	-	152 678	152 678
Списания	-	-	(342 622)	(342 622)
Остаток на 31 декабря 2023 года	1 113 120	217 808	1 638 053	2 968 981

Ниже представлена информация об обеспечении по кредитам и авансам, выданным юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, которые являются кредитно-обесцененными по состоянию на 31 декабря 2024 года.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Корпоративные кредиты	Кредитование малого и среднего бизнеса	Итого
Валовая стоимость	480 452	1 305 870	1 786 322
Оценочный резерв	(469 258)	(1 305 870)	(1 775 128)
Балансовая стоимость	11 194	-	11 194
<i>Стоимость имеющегося обеспечения</i>			
Недвижимость	-	-	-
Поручительства юридических и физических лиц	-	-	-
Без обеспечения и других средств повышения кредитоспособности	11 194	-	11 194
Итого	11 194	-	11 194

Таблица выше представлена без учета избыточного обеспечения.

Группа ПАО «ЧЕЛИНДБАНК»**Примечания к обобщенной консолидированной финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2024 года и за 2024 год****9 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)**

Ниже представлена информация об обеспечении по кредитам и авансам, выданным юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям (за вычетом резерва под обесценение), по типам обеспечения на 31 декабря 2023 года.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Корпоративные кредиты	Кредитование малого и среднего бизнеса	Итого
Валовая стоимость	232 794	1 433 667	1 666 461
Оценочный резерв	(221 059)	(1 416 994)	(1 638 053)
Балансовая стоимость	11 735	16 673	28 408
<i>Стоимость имеющегося обеспечения</i>			
Недвижимость	-	4 336	4 336
Поручительства юридических и физических лиц	-	2 872	2 872
Без обеспечения и других средств повышения кредитоспособности	11 735	9 465	21 200
Итого	11 735	16 673	28 408

Таблица выше представлена без учета избыточного обеспечения.

Ниже приведено раскрытие валовой балансовой стоимости кредитов и авансов по стадиям на начало и на конец периода по ссудам, предоставленным юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, и её изменение за 2024 год:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Остаток на 1 января 2024 года	25 500 876	619 770	1 666 461	27 787 107
Перевод в Стадию 1	187 427	(184 963)	(2 464)	-
Перевод в Стадию 2	(804 491)	804 491	-	-
Перевод в Стадию 3	(113 708)	-	113 708	-
Чистое изменение валовой балансовой стоимости	(549 954)	375 127	21 925	(152 902)
Вновь созданные или приобретенные кредиты и авансы клиентам	19 198 786	-	-	19 198 786
Кредиты и авансы клиентам, признание которых было прекращено	(13 261 448)	(414 141)	(164 599)	(13 840 188)
Восстановление дисконта	-	-	190 338	190 338
Списания	-	-	(39 047)	(39 047)
Остаток на 31 декабря 2024 года	30 157 488	1 200 284	1 786 322	33 144 094

Ниже приведено раскрытие валовой балансовой стоимости кредитов и авансов по стадиям на начало и на конец периода по ссудам, предоставленным юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, и её изменение за 2023 год:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Остаток на 1 января 2023 года	18 479 340	248 445	2 128 342	20 856 127
Перевод в Стадию 1	133 466	(133 466)	-	-
Перевод в Стадию 2	(215 552)	215 552	-	-
Перевод в Стадию 3	(130 593)	(3 309)	133 903	1
Чистое изменение валовой балансовой стоимости	(1 948 787)	398 303	120 703	(1 429 781)
Вновь созданные или приобретенные кредиты и авансы клиентам	17 991 670	-	-	17 991 670
Кредиты и авансы клиентам, признание которых было прекращено	(8 808 668)	(105 755)	(526 543)	(9 440 966)
Восстановление дисконта	-	-	152 678	152 678
Списания	-	-	(342 622)	(342 622)
Остаток на 31 декабря 2023 года	25 500 876	619 770	1 666 461	27 787 107

Группа ПАО «ЧЕЛИНДБАНК»**Примечания к обобщенной консолидированной финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2024 года и за 2024 год****9 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)***Получение контроля над обеспечением*

В течение 2024 и 2023 годов Группа не приобретала активов путем получения контроля над обеспечением, принятым по кредитам, выданным юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям. Данные активы учитываются в составе долгосрочных активов, удерживаемых для продажи. Политика Группы предполагает продажу указанных активов в минимальные сроки.

Ниже приводится анализ кредитов, выданных физическим лицам, по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2024 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
<i>Кредиты, выданные физическим лицам</i>				
- без просрочки платежа	13 470 657	123 242	144 260	13 738 159
- с задержкой платежа менее 30 дней	29 155	12 905	4 479	46 539
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	-	74 033	38 682	112 715
- с задержкой платежа от 90 до 180 дней	-	-	88 370	88 370
- с задержкой платежа от 180 до 360 дней	-	-	128 898	128 898
- с задержкой платежа свыше 360 дней	-	-	342 522	342 522
Общая сумма кредитов, выданных физическим лицам, до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки	13 499 812	210 180	747 211	14 457 203
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(187 189)	(110 352)	(721 671)	(1 019 212)
Итого кредитов, выданных физическим лицам	13 312 623	99 828	25 540	13 437 991

Ниже приводится анализ кредитов, выданных физическим лицам, по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2023 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
<i>Кредиты, выданные физическим лицам</i>				
- без просрочки платежа	12 302 190	144 506	159 339	12 606 035
- с задержкой платежа менее 30 дней	26 976	10 971	3 024	40 971
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	-	72 083	30 821	102 904
- с задержкой платежа от 90 до 180 дней	-	-	79 223	79 223
- с задержкой платежа от 180 до 360 дней	-	-	107 143	107 143
- с задержкой платежа свыше 360 дней	-	-	406 042	406 042
Общая сумма кредитов, выданных физическим лицам, до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки	12 329 166	227 560	785 592	13 342 318
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(172 882)	(119 016)	(759 213)	(1 051 111)
Итого кредитов, выданных физическим лицам	12 156 284	108 544	26 379	12 291 207

9 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Ниже приведены сверки остатков оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки на начало и на конец периода по кредитам и авансам, выданным физическим лицам за 2024 год.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Остаток на 1 января 2024 года	172 882	119 016	759 213	1 051 111
Перевод в Стадию 1	61 936	(27 739)	(34 197)	-
Перевод в Стадию 2	(2 325)	8 157	(5 832)	-
Перевод в Стадию 3	(2 471)	(39 892)	42 363	-
Чистое изменение оценочного резерва под убытки	(94 687)	62 297	176 652	144 262
Вновь созданные или приобретенные кредиты и авансы клиентам	74 440	-	-	74 440
Кредиты и авансы клиентам, признание которых было прекращено	(22 586)	(11 487)	(167 892)	(201 965)
Восстановление дисконта	-	-	71 836	71 836
Списания	-	-	(120 472)	(120 472)
Остаток на 31 декабря 2024 года	187 189	110 352	721 671	1 019 212

Ниже приведены сверки остатков оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки на начало и на конец периода по кредитам и авансам, выданным физическим лицам за 2023 год.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Остаток на 1 января 2023 года	150 027	125 557	810 221	1 085 805
Перевод в Стадию 1	28 880	(24 746)	(4 134)	-
Перевод в Стадию 2	(1 698)	3 252	(1 554)	-
Перевод в Стадию 3	(2 567)	(31 524)	34 091	-
Чистое изменение оценочного резерва под убытки	(32 529)	58 642	21 831	47 944
Вновь созданные или приобретенные кредиты и авансы клиентам	49 602	-	-	49 602
Кредиты и авансы клиентам, признание которых было прекращено	(18 833)	(12 165)	(101 725)	(132 723)
Восстановление дисконта	-	-	56 918	56 918
Списания	-	-	(56 435)	(56 435)
Остаток на 31 декабря 2023 года	172 882	119 016	759 213	1 051 111

Ипотечные кредиты обеспечены залогом соответствующей недвижимости. Кредиты на покупку автомобилей обеспечены залогом соответствующих автомобилей. Овердрафты по кредитным картам и потребительские кредиты не имеют обеспечения.

Справедливая стоимость обеспечения по ипотечным кредитам и по кредитам на покупку автомобилей оценивается на дату выдачи кредита и не корректируется с учетом последующих изменений по состоянию на отчетную дату.

В соответствии с политикой Группы справедливая стоимость обеспечения на дату выдачи кредита превышает сумму кредита как минимум на 15% для ипотечных кредитов и для кредитов на покупку автомобилей.

Ниже представлена информация об обеспечении по кредитам и авансам, выданным физическим лицам, которые являются кредитно-обесцененными по состоянию на 31 декабря 2024 года.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Ипотечные кредиты физическим лицам	Авто- и потребительские кредиты физическим лицам	Итого
Валовая стоимость	279 996	467 215	747 211
Оценочный резерв	(269 348)	(452 323)	(721 671)
Балансовая стоимость	10 648	14 892	25 540
<i>Стоимость имеющегося обеспечения</i>			
Недвижимость	10 648	1 484	12 132
Транспортные средства	-	1 672	1 672
Поручительства физических лиц	-	11 736	11 736
Итого	10 648	14 892	25 540

Таблица выше представлена без учета избыточного обеспечения.

Группа ПАО «ЧЕЛИНДБАНК»

Примечания к обобщенной консолидированной финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2024 года и за 2024 год

9 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Ниже представлена информация об обеспечении по кредитам и авансам, выданным физическим лицам, которые являются кредитно-обесцененными по состоянию на 31 декабря 2023 года.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Ипотечные кредиты физическим лицам	Авто- и потреби- тельские кредиты физическим лицам	Итого
Валовая стоимость	241 077	544 515	785 592
Оценочный резерв	(231 855)	(527 358)	(759 213)
Балансовая стоимость	9 222	17 157	26 379
<i>Стоимость имеющегося обеспечения</i>			
Недвижимость	9 222	2 595	11 817
Транспортные средства	-	1 777	1 777
Поручительства физических лиц	-	12 785	12 785
Итого	9 222	17 157	26 379

Таблица выше представлена без учета избыточного обеспечения.

Получение контроля над обеспечением

В течение 2024 года Группа приобрела ряд активов путем получения контроля над обеспечением, принятым по кредитам, выданным физическим лицам. За 2024 год балансовая стоимость указанных активов составила 1 381 тыс. руб., указанные активы включают объекты недвижимости стоимостью 538 тыс. руб. и прочие активы стоимостью 843 тыс. руб. (2023 год: объекты недвижимости 122 тыс. руб.). Политика Группы предполагает продажу указанных активов в максимально короткие сроки.

Ниже приведено раскрытие валовой балансовой стоимости кредитов и авансов по стадиям на начало и на конец периода по ссудам, выданным физическим лицам, и её изменение за 2024 год:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Остаток на 1 января 2024 года	12 329 166	227 560	785 592	13 342 318
Перевод в Стадию 1	91 147	(55 705)	(35 442)	-
Перевод в Стадию 2	(136 522)	142 608	(6 086)	-
Перевод в Стадию 3	(132 083)	(69 676)	201 759	-
Чистое изменение валовой балансовой стоимости	(2 211 335)	(11 500)	23 579	(2 199 256)
Вновь созданные или приобретенные кредиты и авансы клиентам	5 092 783	-	-	5 092 783
Кредиты и авансы клиентам, признание которых было прекращено	(1 533 344)	(23 107)	(173 554)	(1 730 005)
Восстановление дисконта	-	-	71 835	71 835
Списания	-	-	(120 472)	(120 472)
Остаток на 31 декабря 2024 года	13 499 812	210 180	747 211	14 457 203

Ниже приведено раскрытие валовой балансовой стоимости кредитов и авансов по стадиям на начало и на конец периода по ссудам, выданным физическим лицам, и её изменение за 2023 год:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Остаток на 1 января 2023 года	11 606 914	233 630	818 114	12 658 658
Перевод в Стадию 1	65 050	(43 350)	(21 700)	-
Перевод в Стадию 2	(134 290)	136 392	(2 102)	-
Перевод в Стадию 3	(145 046)	(63 570)	208 616	-
Чистое изменение валовой балансовой стоимости	(2 201 711)	(3 430)	(48 465)	(2 253 606)
Вновь созданные или приобретенные кредиты и авансы клиентам	4 951 365	-	-	4 951 365
Кредиты и авансы клиентам, признание которых было прекращено	(1 813 116)	(32 112)	(154 162)	(1 999 390)
Восстановление дисконта	-	-	76 276	76 276
Списания	-	-	(90 985)	(90 985)
Остаток на 31 декабря 2023 года	12 329 166	227 560	785 592	13 342 318

Оценочная справедливая стоимость кредитов и авансов клиентам представлена в Примечании 32.

Группа ПАО «ЧЕЛИНДБАНК»**Примечания к обобщенной консолидированной финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2024 года и за 2024 год****10 Дебиторская задолженность по финансовому лизингу**

Ниже представлен анализ дебиторской задолженности по финансовому лизингу на 31 декабря 2024 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Корпоративные заемщики	Индивидуальные предприниматели	Итого
Общая сумма инвестиций в финансовый лизинг	13 812 156	611 127	14 423 283
Будущий финансовый доход по финансовому лизингу	(3 546 502)	(184 780)	(3 731 282)
Чистые инвестиции в финансовый лизинг	10 265 654	426 347	10 692 001
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(233 660)	(12 669)	(246 329)
Итого дебиторской задолженности по финансовому лизингу	10 031 994	413 678	10 445 672

Ниже представлен анализ дебиторской задолженности по финансовому лизингу на 31 декабря 2023 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Корпоративные заемщики	Индивидуальные предприниматели	Итого
Общая сумма инвестиций в финансовый лизинг	12 525 173	377 897	12 903 070
Будущий финансовый доход по финансовому лизингу	(2 913 995)	(102 415)	(3 016 410)
Чистые инвестиции в финансовый лизинг	9 611 178	275 482	9 886 660
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(233 813)	(5 510)	(239 323)
Итого дебиторской задолженности по финансовому лизингу	9 377 365	269 972	9 647 337

Ниже представлен анализ изменения резерва под ожидаемые кредитные убытки по дебиторской задолженности по финансовому лизингу:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	За 2024 год	За 2023 год
Остаток на 1 января	239 323	149 769
Чистое изменение оценочного резерва под убытки	(86 864)	(143 888)
Вновь созданные или приобретенные договоры финансового лизинга	103 373	238 480
Договоры финансового лизинга, признание которых было прекращено	(9 503)	(5 038)
Списания	-	-
Остаток на 31 декабря	246 329	239 323

Право собственности на активы по договорам финансового лизинга переходит к лизингополучателю в конце срока действия этих договоров.

Ниже представлен анализ общих и чистых инвестиций в финансовый лизинг по срокам погашения на 31 декабря 2024 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Менее 1 года	От 1 года до 5 лет	Итого
Общая сумма инвестиций в финансовый лизинг	7 484 151	6 939 132	14 423 283
Будущий финансовый доход по финансовому лизингу	(2 177 620)	(1 553 662)	(3 731 282)
Чистые инвестиции в финансовый лизинг	5 306 531	5 385 470	10 692 001

Группа ПАО «ЧЕЛИНДБАНК»**Примечания к обобщенной консолидированной финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2024 года и за 2024 год****10 Дебиторская задолженность по финансовому лизингу (продолжение)**

Ниже представлен анализ общих и чистых инвестиций в финансовый лизинг по срокам погашения на 31 декабря 2023 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Менее 1 года	От 1 года до 5 лет	Итого
Общая сумма инвестиций в финансовый лизинг	6 432 872	6 470 198	12 903 070
Будущий финансовый доход по финансовому лизингу	(1 737 276)	(1 279 134)	(3 016 410)
Чистые инвестиции в финансовый лизинг	4 695 596	5 191 064	9 886 660

Ниже приводится анализ дебиторской задолженности по финансовому лизингу по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2024 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
<i>Общая сумма инвестиций в финансовый лизинг</i>				
- без просрочки платежа	10 422 070	78 466	-	10 500 536
- с задержкой платежа менее 30 дней	67 499	19 919	-	87 418
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	-	70 255	22 475	92 730
- с задержкой платежа свыше 90 дней	-	-	11 317	11 317
Чистые инвестиции в финансовый лизинг	10 489 569	168 640	33 792	10 692 001
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(194 057)	(36 211)	(16 061)	(246 329)
Итого дебиторской задолженности по финансовому лизингу	10 295 512	132 429	17 731	10 445 672

Ниже приводится анализ дебиторской задолженности по финансовому лизингу по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2023 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
<i>Общая сумма инвестиций в финансовый лизинг</i>				
- без просрочки платежа	9 498 550	106 362	2 249	9 607 161
- с задержкой платежа менее 30 дней	39 492	194 869	-	234 361
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	-	15 666	7 277	22 943
- с задержкой платежа свыше 90 дней	-	-	22 195	22 195
Чистые инвестиции в финансовый лизинг	9 538 042	316 897	31 721	9 886 660
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(190 755)	(37 291)	(11 277)	(239 323)
Итого дебиторской задолженности по финансовому лизингу	9 347 287	279 606	20 444	9 647 337

Ниже приведены сверки остатков оценочного резерва под убытки на начало и на конец периода дебиторской задолженности по финансовому лизингу за 2024 год.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Остаток на 1 января 2024 года	190 755	37 291	11 277	239 323
Перевод в Стадию 1	18 974	(18 472)	(502)	-
Перевод в Стадию 2	(2 427)	2 427	-	-
Перевод в Стадию 3	(819)	-	819	-
Чистое изменение оценочного резерва под убытки	(111 182)	15 022	9 296	(86 864)
Вновь созданные или приобретенные кредиты и авансы клиентам	103 373	-	-	103 373
Кредиты и авансы клиентам, признание которых было прекращено	(4 617)	(57)	(4 829)	(9 503)
Остаток на 31 декабря 2024 года	194 057	36 211	16 061	246 329

Группа ПАО «ЧЕЛИНДБАНК»**Примечания к обобщенной консолидированной финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2024 года и за 2024 год****10 Дебиторская задолженность по финансовому лизингу (продолжение)**

Ниже приведены сверки остатков оценочного резерва под убытки на начало и на конец периода дебиторской задолженности по финансовому лизингу за 2023 год.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Остаток на 1 января 2023 года	73 078	73 131	3 560	149 769
Перевод в Стадию 1	14 045	(14 045)	-	-
Перевод в Стадию 2	(40)	40	-	-
Перевод в Стадию 3	(512)	-	512	-
Чистое изменение оценочного резерва под убытки	(131 968)	(19 125)	7 205	(143 888)
Вновь созданные или приобретенные кредиты и авансы клиентам	238 480	-	-	238 480
Кредиты и авансы клиентам, признание которых было прекращено	(2 328)	(2 710)	-	(5 038)
Остаток на 31 декабря 2023 года	190 755	37 291	11 277	239 323

Залоговое обеспечение по дебиторской задолженности по финансовому лизингу представлено объектами лизинга.

Ниже представлена информация о залоговом обеспечении по дебиторской задолженности по финансовому лизингу по состоянию на 31 декабря 2024 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Корпоративные заемщики	Индивидуальные предприниматели	Итого
<i>Дебиторская задолженность по финансовому лизингу, обеспеченная:</i>			
- объектами недвижимости	462 547	39 750	502 297
- транспортными средствами и оборудованием	9 569 447	373 928	9 943 375
Дебиторская задолженность по финансовому лизингу	10 031 994	413 678	10 445 672

Ниже представлена информация о залоговом обеспечении по дебиторской задолженности по финансовому лизингу по состоянию на 31 декабря 2023 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Корпоративные заемщики	Индивидуальные предприниматели	Итого
<i>Дебиторская задолженность по финансовому лизингу, обеспеченная:</i>			
- объектами недвижимости	260 576	166	260 742
- транспортными средствами и оборудованием	9 116 789	269 806	9 386 595
Дебиторская задолженность по финансовому лизингу	9 377 365	269 972	9 647 337

Суммы, отраженные в таблицах выше, представляют собой балансовую стоимость дебиторской задолженности по финансовому лизингу и не обязательно отражают справедливую стоимость обеспечения.

10 Дебиторская задолженность по финансовому лизингу (продолжение)

Ниже приведены сверки остатков чистых инвестиции в финансовый лизинг на начало и на конец периода дебиторской задолженности по финансовому лизингу за 2024 год.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Остаток на 1 января 2024 года	9 538 042	316 897	31 721	9 886 660
Перевод в Стадию 1	155 088	(154 530)	(558)	-
Перевод в Стадию 2	(121 322)	121 322	-	-
Перевод в Стадию 3	(40 935)	-	40 935	-
Чистое изменение инвестиции в финансовый лизинг	(3 580 974)	(115 049)	(38 305)	(3 734 328)
Вновь созданные или приобретенные инвестиции в финансовый лизинг	4 584 665	-	-	4 584 665
Инвестиции в финансовый лизинг, признание которых было прекращено	(44 996)	-	-	(44 996)
Остаток на 31 декабря 2024 года	10 489 568	168 640	33 793	10 692 001

Ниже приведены сверки остатков чистых инвестиции в финансовый лизинг на начало и на конец периода дебиторской задолженности по финансовому лизингу за 2023 год.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Остаток на 1 января 2023 года	3 657 354	588 019	9 363	4 254 736
Перевод в Стадию 1	73 626	(73 626)	-	-
Перевод в Стадию 2	(1 976)	1 976	-	-
Перевод в Стадию 3	(25 582)	-	25 582	-
Чистое изменение инвестиции в финансовый лизинг	(3 897 741)	(199 472)	(3 224)	(4 100 437)
Вновь созданные или приобретенные инвестиции в финансовый лизинг	9 882 665	-	-	9 882 665
Инвестиции в финансовый лизинг, признание которых было прекращено	(150 304)	-	-	(150 304)
Остаток на 31 декабря 2023 года	9 538 042	316 897	31 721	9 886 660

Обесцененная дебиторская задолженность по финансовому лизингу

Обесцененная дебиторская задолженность по финансовому лизингу с балансовой стоимостью 17 731 тыс. руб. (2023 год: 20 444 тыс. руб.) имеет обеспечение справедливой стоимостью 17 731 тыс. руб. (2023 год: 20 444 тыс. руб.), за исключением избыточного обеспечения.

Необесцененная дебиторская задолженность по финансовому лизингу

Справедливая стоимость обеспечения необесцененной дебиторской задолженности по финансовому лизингу с балансовой стоимостью 10 427 941 тыс. руб. (2023 год: 9 664 431 тыс. руб.) оценивается на дату заключения договора лизинга и не корректируется с учетом последующих изменений по состоянию на отчетную дату. Возвратность указанной дебиторской задолженности зависит в первую очередь от платежеспособности дебиторов, нежели от стоимости обеспечения. Текущая стоимость обеспечения также не влияет на оценку обесценения дебиторской задолженности.

Получение контроля над обеспечением

В течение 2024 года Группа не приобретала активы путем получения контроля над обеспечением, принятым по дебиторской задолженности по финансовому лизингу, в течение 2023 года не приобретала активы путем получения контроля над обеспечением, принятым по дебиторской задолженности по финансовому лизингу. По состоянию на 31 декабря 2024 года указанных активов не было. (31 декабря 2023 года не было). Данные активы учитываются в составе долгосрочных активов, удерживаемых для продажи. Политика Группы предполагает продажу этих активов в максимально короткие сроки.

Оценочная справедливая стоимость дебиторской задолженности по финансовому лизингу представлена в Примечании 32.

Группа ПАО «ЧЕЛИНДБАНК»

Примечания к обобщенной консолидированной финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2024 года и за 2024 год

11 Основные средства и нематериальные активы

	Прим.	Земля и здания	Актив в форме права пользования МСФО (IFRS) 16	Офисное и компьютерное оборудование, автомобили	Итого основных средств	Нематериальные активы
<i>(в тысячах российских рублей)</i>						
Балансовая стоимость на 1 января 2023 года		1 449 404	19 415	115 900	1 584 719	181 407
<i>Первоначальная или переоценённая стоимость</i>						
Остаток на 1 января 2023 года		1 510 639	32 762	693 166	2 236 567	265 613
Поступления		-	20 536	56 010	76 546	103 378
Переводы в пределах ОС		873	-	(873)	-	-
Выбытия		-	-	(23 272)	(23 272)	-
Реклассификация в ДАДП		(167 197)	-	(434)	(167 631)	-
Переоценка*		(55 433)	7	-	(55 426)	-
Остаток на 31 декабря 2023 года		1 288 882	53 305	724 597	2 066 784	368 991
<i>Накопленная амортизация</i>						
Остаток на 1 января 2023 года		(61 235)	(13 347)	(577 266)	(651 848)	(84 206)
Амортизационные отчисления	24	(31 232)	(10 623)	(60 806)	(102 661)	(29 861)
Выбытия		-	-	22 833	22 833	-
Реклассификация в ДАДП		10 817	-	231	11 048	-
Переоценка*		81 650	-	-	81 650	-
Остаток на 31 декабря 2023 года		-	(23 970)	(615 008)	(638 978)	(114 067)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2023 года		1 288 882	29 335	109 589	1 427 806	254 924
<i>Первоначальная или переоценённая стоимость</i>						
Остаток на 1 января 2024 года		1 288 882	53 305	724 597	2 066 784	368 991
Поступления		-	37 836	149 091	186 927	157 705
Переводы в пределах ОС		706	-	(706)	-	-
Выбытия		-	(21 802)	(14 992)	(36 794)	(2 411)
Реклассификация в ДАДП		(34 727)	-	-	(34 727)	-
Переоценка*		12 048	821	-	12 869	-
Остаток на 31 декабря 2024 года		1 266 909	70 160	857 990	2 195 059	524 285
<i>Накопленная амортизация</i>						
Остаток на 1 января 2024 года		-	(23 970)	(615 008)	(638 978)	(114 067)
Амортизационные отчисления	24	(35 028)	(12 188)	(63 069)	(110 285)	(25 660)
Выбытия		-	20 432	14 757	35 189	-
Реклассификация в ДАДП		513	-	-	513	-
Переоценка*		-	-	-	-	-
Остаток на 31 декабря 2024 года		(34 515)	(15 726)	(663 320)	(713 561)	(139 727)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2024 года		1 232 394	54 434	194 670	1 481 498	384 558

* Для активов в форме права пользования приведена сумма с учётом изменения оценок вследствие изменения условий договора аренды.

Незавершенное строительство представляет собой строительство и переоборудование помещений дополнительных офисов. По завершении работ данные активы переводятся в категорию земли и зданий.

11 Основные средства и нематериальные активы (продолжение)

31 декабря 2024 года ООО «АСТАРТА КОНСАЛТИНГ» был проведен анализ основных факторов, влияющих на изменение стоимости коммерческой недвижимости офисного назначения г. Челябинска, г. Екатеринбурга и Челябинской области с 1 января 2024 года по 1 января 2025 года. Сотрудники ООО «АСТАРТА КОНСАЛТИНГ» обладают признанной и соответствующей квалификацией и имеют профессиональный опыт оценки имущества, аналогичного оцениваемой недвижимости по своему местонахождению и категории. По итогам проведенного анализа сделан вывод о том, что существенных изменений цен по сегменту офисной недвижимости не произошло. Диапазон изменения средней стоимости 1 кв. м. коммерческой недвижимости г. Челябинска, Челябинской области и г. Екатеринбурга составил от 0,58% до +1,97% в зависимости от категории недвижимости.

Справедливая стоимость зданий относится к Уровню 3 в иерархии справедливой стоимости (см. Примечание 32).

Для переоценки активов был использован рыночный метод. Рыночный метод основывается на сравнительном анализе результатов продаж аналогичных зданий. Изменения использованных оценок могут повлиять на стоимость земли и зданий. Например, при изменении рыночной стоимости аналогичных объектов на плюс/минус три процента стоимость земли и зданий по состоянию на 31 декабря 2024 года была бы на 36 972 тыс. руб. выше/ниже (2023 год: на 38 666 тыс. руб.).

По состоянию на 31 декабря 2024 года балансовая стоимость включает переоценку земли и зданий Группы в сумме 995 999 тыс. руб. (2023 год: 1 011 956 тыс. руб.). В случае, если бы земля и здания Группы были отражены по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации, балансовая стоимость земли и зданий по состоянию на 31 декабря 2024 года составила бы 519 239 тыс. руб. (2023 год: 550 378 тыс. руб.).

По состоянию на 31 декабря 2024 года автомобили, офисное и компьютерное оборудование включают полностью амортизированные единицы оборудования с первоначальной стоимостью 579 372 тыс. руб. (2023 год: 478 348 тыс. руб.), которые все еще используются Группой и, соответственно, были отражены в обобщенном консолидированном отчете о финансовом положении Группы по нулевой остаточной стоимости.

По состоянию на 31 декабря 2024 года нематериальные активы включают полностью амортизированные активы с первоначальной стоимостью 74 276 тыс. руб. (2023 год: 60 524 тыс. руб.), которые все еще используются Группой и, соответственно, были отражены в обобщенном консолидированном отчете о финансовом положении Группы по нулевой остаточной стоимости.

12 Инвестиционная собственность

Ниже представлен анализ изменения справедливой стоимости инвестиционной собственности в течение отчетного периода:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	За 2024 год	За 2023 год
Остаток на 1 января	-	-
Перевод из недвижимости, занимаемой владельцем	6 093	-
Остаток на 31 декабря	6 093	-

Инвестиционная собственность включает жилые и нежилые помещения, удерживаемые Группой с целью получения арендного дохода, а также увеличения их рыночной стоимости.

Прямые операционные расходы (в том числе расходов на ремонт и текущее обслуживание), относящихся к инвестиционному имуществу, в течение 2024 года составили 86 тыс. руб. (2023 год: не было).

У Группы не было платежей (за 2023 год: не было), полученных по операционной аренде, признанных как доход в течение 2024 года.

13 Прочие финансовые активы

По состоянию на 31 декабря 2024 года и 31 декабря 2023 года все финансовые активы Группы были текущими и необеспеченными. Группа не осуществляет анализ прочих финансовых активов по кредитному качеству.

14 Прочие активы

По состоянию на 31 декабря 2024 года и 31 декабря 2023 года основную часть прочих активов Группы составляли предоплата по финансовому лизингу, драгоценные металлы, оборудование для передачи в лизинг и прочие расчеты с поставщиками.

15 Долгосрочные активы, удерживаемые для продажи

По состоянию на 31 декабря 2024 года и 31 декабря 2023 года долгосрочные активы, удерживаемые для продажи, представляли собой основные средства Группы, предназначенные для продажи, а также нефинансовые активы, полученные Группой в собственность при урегулировании просроченных кредитов.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2024 года	31 декабря 2023 года
Нежилые помещения	38 236	104 825
Квартиры во введенных в эксплуатацию домах	510	2 915
Земельные участки	1 958	6 332
Автотранспорт	5 865	943
Производственное оборудование	1 152	-
Итого долгосрочных активов	47 721	115 015

Руководство Группы утвердило план продаж и проводит активную работу по реализации данных активов.

16 Средства других банков

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2024 года	31 декабря 2023 года
Кредиты, полученные от других банков	5 304 452	6 092 702
Кредиты ЦБ РФ	944 164	2 470 239
Корреспондентские счета других банков	13	187 256
Итого средств других банков	6 248 629	8 750 197

17 Средства клиентов

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2024 года	31 декабря 2023 года
<i>Прочие юридические лица</i>		
- Текущие/расчетные счета	5 407 908	11 430 839
- Срочные депозиты	10 028 293	6 405 425
<i>Физические лица</i>		
- Текущие счета/счета до востребования	4 866 337	5 421 657
- Срочные вклады	35 034 196	31 911 862
Итого средств клиентов	55 336 734	55 169 783

По состоянию на 31 декабря 2024 года у Группы отсутствовали клиенты (2023 год: отсутствовали клиенты) с остатком свыше 10% капитала. Группа не применяет вышеуказанный анализ концентрации средств клиентов для управления финансовыми рисками.

Оценочная справедливая стоимость средств клиентов представлена в Примечании 32.

18 Прочие финансовые обязательства

По состоянию на 31 декабря 2024 года и 31 декабря 2023 года основную часть профих финансовых обязательств составляли расходы по арендным платежам.

19 Прочие обязательства

По состоянию на 31 декабря 2024 года и 31 декабря 2023 года основную часть прочих обязательств составляли авансы от лизингополучателей, обязательства по оплате труда и социальному страхованию.

20 Уставный капитал

<i>В тысячах российских рублей, за исключением количества акций</i>	Количество акций в обращении (тыс. шт.)		Обыкновен- ные акции	Привилеги- рованные акции	Итого
	Обыкновен- ные акции	Привилеги- рованные акции			
На 31 декабря 2024 года	805 605	2 970	2 235 526	101 223	2 336 749
На 31 декабря 2023 года	805 605	2 970	2 235 526	101 223	2 336 749

По состоянию на 31 декабря 2024 года все находящиеся в обращении акции Группы были объявлены, выпущены и полностью оплачены.

Все обыкновенные акции имеют номинальную стоимость один рубль за акцию (2023 год: один рубль за акцию) и предоставляют право одного голоса по каждой акции.

Привилегированные акции имеют номинальную стоимость один рубль (2023 год: один рубль), не обладают правом голоса, однако имеют преимущество перед обыкновенными акциями в случае ликвидации Банка.

Группа ПАО «ЧЕЛИНДБАНК»**Примечания к обобщенной консолидированной финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2024 года и за 2024 год****21 Процентные доходы и расходы**

	За 12 месяцев, закончившихся 31 декабря		За 3 месяца, закончившихся 31 декабря	
	2024 года	2023 года	2024 года (неаудированные данные)	2023 года (неаудированные данные)
(в тысячах российских рублей)				
Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки				
Кредиты и авансы клиентам	6 953 904	4 252 901	2 129 738	1 338 013
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	580 069	628 402	124 358	156 906
Инвестиционные ценные бумаги, отражаемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	1 305 626	799 745	400 916	228 482
Краткосрочные депозиты в других банках	550 262	372 152	97 561	117 084
Корреспондентские счета в других банках	134 754	21 411	13 809	12 469
Прочие процентные доходы				
Чистые инвестиции в финансовый лизинг	2 824 019	1 443 342	808 490	542 483
Инвестиционные ценные бумаги, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	51 445	37 041	14 370	11 162
Итого процентных доходов	12 400 079	7 554 994	3 589 242	2 406 599
Процентные расходы				
Срочные вклады физических лиц	4 219 931	2 153 699	1 296 979	647 631
Срочные депозиты юридических лиц	1 037 511	401 112	368 535	153 784
Кредиты других банков	851 637	312 386	219 065	173 307
Текущие/расчетные счета	26 383	27 197	8 227	6 817
Прочие заемные средства	192 437	165 105	42 257	57 568
Корреспондентские счета других банков	281	697	-	427
Итого процентных расходов	6 328 180	3 060 196	1 935 063	1 039 534
Чистые процентные доходы	6 071 899	4 494 798	1 654 179	1 367 065

Группа ПАО «ЧЕЛИНДБАНК»**Примечания к обобщенной консолидированной финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2024 года и за 2024 год****22 Комиссионные доходы и расходы**

	За 12 месяцев, закончившихся 31 декабря		За 3 месяца, закончившихся 31 декабря	
	2024 года	2023 года	2024 года (неаудированные данные)	2023 года (неаудированные данные)
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Комиссионные доходы				
Комиссия по операциям с пластиковыми картами	634 513	611 844	157 236	157 596
Расчетные операции	617 401	540 891	184 686	172 221
Кассовые операции	81 140	97 050	19 009	24 075
Гарантии выданные	171 453	115 586	58 090	35 476
Валютообменные операции	53 533	130 795	10 688	37 994
Инкассация	4 070	5 724	961	1 363
Прочее	26 391	26 919	6 323	7 242
Итого комиссионных доходов	1 588 501	1 528 809	436 993	435 967
Комиссионные расходы				
Комиссия по операциям с пластиковыми картами	443 180	403 052	107 006	105 789
Кассовые операции	51 943	35 224	18 951	10 694
Комиссия по полученным гарантиям	10 164	7 606	2 979	2 595
Комиссия по расчетным операциям и торговому финансированию	2 488	5 341	1 194	2 032
Инкассация	3 104	3 991	758	986
Комиссия по операциям с ценными бумагами	3 491	3 893	1 128	1 174
Прочее	62 789	43 893	22 747	10 976
Итого комиссионных расходов	577 159	503 000	154 763	134 246
Чистый комиссионный доход	1 011 342	1 025 809	282 230	301 721

23 Прочие операционные доходы

	За 12 месяцев, закончившихся 31 декабря		За 3 месяца, закончившихся 31 декабря	
	2024 года	2023 года	2024 года (неаудированные данные)	2023 года (неаудированные данные)
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Доход от аренды имущества и сейфовых ячеек	11 217	17 387	1 897	5 582
Доход по предоставленным кредитам	7 736	14 353	1 969	9 538
Доход от продажи монет	17 476	18 069	4 420	4 778
Доход от списания обязательств с истекшим сроком	2 107	1 426	467	875
Дивиденды полученные	123	832	-	147
Доход (расход) от реализации имущества	(8 388)	9 582	(8 222)	67
Доход от продажи долгосрочных активов, удерживаемых для продажи	4 588	3 784	2 282	3 784
Операционные доходы по привлеченным депозитам	2 314	1 346	652	537
Прочее	32 005	39 794	2 386	30 227
Итого прочих операционных доходов	69 178	106 573	5 851	55 535

Группа ПАО «ЧЕЛИНДБАНК»**Примечания к обобщенной консолидированной финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2024 года и за 2024 год****24 Административные и прочие операционные расходы**

	За 12 месяцев, закончившихся 31 декабря		За 3 месяца, закончившихся 31 декабря		
	Прим.	2024 года	2023 года	2024 года (неаудированные данные)	2023 года (неаудированные данные)
<i>(в тысячах российских рублей)</i>					
Расходы на содержание персонала		2 717 624	2 190 518	958 428	745 055
Плата за право пользования объектами интеллектуальной собственности		208 662	94 596	70 729	30 485
Взносы в государственное агентство по страхованию вкладов		183 230	218 997	4 108	7 003
Расходы по ремонту и содержанию основных средств		144 616	130 316	44 841	36 354
Расходы на телекоммуникационные услуги		114 034	92 918	39 116	32 084
Амортизация основных средств	11	110 284	102 661	26 269	24 702
Создание резервов под обесценение прочих активов		107 814	-	32 725	-
Рекламные и маркетинговые услуги		71 676	37 462	39 056	16 720
Списание стоимости материальных запасов		66 795	47 896	25 247	16 896
Прочие налоги, кроме налога на прибыль		37 600	36 537	10 052	15 281
Расходы на охрану		26 802	35 570	7 143	7 895
Амортизация нематериальных активов	11	25 660	29 861	6 999	9 968
Расходы по операционной аренде		12 654	11 291	2 624	3 038
Профессиональные услуги		11 024	9 044	7 720	2 105
Создание резервов по условным обязательствам некредитного характера		9 271	743	6 515	548
Прочее		94 439	173 026	13 561	139 927
Итого административных и прочих операционных расходов		3 942 184	3 211 436	1 295 133	1 088 061

Расходы на содержание персонала включают установленные законом взносы в фонд социального обеспечения, пенсионный фонд и прочие фонды в размере 552 526 тыс. руб. (2023 год: 483 894 тыс. руб.).

25 Налог на прибыль

Расходы по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	За 2024 год	За 2023 год
Текущие расходы по налогу на прибыль	417 677	244 191
Отложенное налогообложение	253 262	289 773
Расходы по налогу на прибыль за отчетный период	670 939	533 964

25 Налог на прибыль (продолжение)

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли Группы в 2024 году, составляет 20% (2023 год: 20%). Ниже представлено сопоставление теоретических налоговых расходов с фактическими расходами по налогообложению:

(в тысячах российских рублей)	За 2024 год	За 2023 год
Прибыль до налогообложения	2 718 651	2 456 853
Теоретические налоговые отчисления по законодательно установленной ставке (2024 год: 20%; 2023 год: 20%)	543 730	491 371
Поправки на доходы или расходы:		
- Доходы, не увеличивающие налоговую базу	-	-
- Расходы, не уменьшающие налоговую базу	312 999	108 093
- Доход по ценным бумагам, облагаемый налогом по иным ставкам	(106 808)	(62 657)
- Изменение отложенных налогов в результате повышения ставки по налогу на прибыль с 01.01.2025 с 20% до 25%%	(72 683)	-
- Доход, облагаемый налогом по иным ставкам в соответствии с упрощенной системой налогообложения	(6 299)	(2 843)
Расходы по налогу на прибыль за год	670 939	533 964

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

	1 января 2024 года	Признано в прибыли или убытке	Признано непосред- ственно в составе прочего совокупно- го дохода	31 декабря 2024 года
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Налоговый эффект временных разниц				
Средства в других банках	57 380	12 819	-	70 199
Инвестиционные ценные бумаги, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	161	1 961	-	2 122
Инвестиционные ценные бумаги, отражаемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(7 670)	(191 921)	197 761	(1 830)
Инвестиционные ценные бумаги, отражаемые по амортизированной стоимости	(160 209)	(39 900)	-	(200 109)
Кредиты и авансы клиентам	23 034	(6 326)	-	16 708
Дебиторская задолженность по финансовому лизингу	(142 853)	(195 707)	-	(338 560)
Основные средства и нематериальные активы	(272 953)	(111 584)	31 865	(352 672)
Прочие активы	11 599	572	-	12 171
Прочие обязательства	221 400	129 687	-	351 087
Налоговые убытки, перенесенные на будущие периоды	153 960	147 137	-	301 097
Признанное отложенное налоговое обязательство за вычетом признанного налогового актива	(116 151)	(253 262)	229 626	(139 787)
Из них:				
Признанный отложенный налоговый актив	26 702	(57 554)	229 626	198 773
Признанное отложенное налоговое обязательство	(142 853)	(195 708)	-	(338 560)

25 Налог на прибыль (продолжение)

	1 января 2023 года	Признано в прибыли или убытке	Признано непосред- ственно в составе прочего совокупно- го дохода	31 декабря 2023 года
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
<i>Налоговый эффект временных разниц</i>				
Средства в других банках	50 122	7 258	-	57 380
Инвестиционные ценные бумаги, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(163)	324	-	161
Инвестиционные ценные бумаги, отражаемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(11 132)	(73 642)	77 104	(7 670)
Инвестиционные ценные бумаги, отражаемые по амортизированной стоимости	(89 348)	(70 861)	-	(160 209)
Кредиты и авансы клиентам	63 542	(40 508)	-	23 034
Дебиторская задолженность по финансовому лизингу	(30 781)	(112 072)	-	(142 853)
Основные средства и нематериальные активы	(265 305)	(17 338)	9 690	(272 953)
Прочие активы	5 975	5 624	-	11 599
Прочие обязательства	162 244	59 156	-	221 400
Налоговые убытки, перенесенные на будущие периоды	201 674	(47 714)	-	153 960
Признанное отложенное налоговое обязательство за вычетом признанного налогового актива	86 828	(289 764)	86 794	(116 151)
Из них:				
Признанный отложенный налоговый актив	117 609	(177 692)	86 794	26 702
Признанное отложенное налоговое обязательство	(30 781)	(112 081)	-	(142 853)

С учетом существующей структуры Группы налоговые убытки и текущие налоговые активы одних компаний Группы не могут быть зачтены в счет текущих налоговых обязательств и налогооблагаемой прибыли других компаний Группы. Поэтому отложенные налоговые активы и обязательства взаимозачитываются, только если они относятся к одной и той же компании, подлежащей налогообложению.

26 Дивиденды

Дивиденды на обыкновенную акцию в отчетном периоде составили 0,30 руб. (2023 год: 0,26 руб.), дивиденды на привилегированную акцию – 0,15 руб. (2023 год: 0,15 руб.)

Величина дивидендов, которая может быть выплачена, ограничивается суммой нераспределенной прибыли Банка, определенной в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации. В соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации по состоянию на 31 декабря 2024 года общий объем средств, доступных к распределению, составил 11 106 335 тыс. руб. (2023 год: 9 728 034 тыс. руб.).

27 Структура корпоративного управления

Банк имеет организационно-правовую форму публичного акционерного общества в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации. Высшим органом управления Банка является Общее собрание акционеров, созываемое для проведения ежегодных и внеочередных собраний. Общее собрание акционеров принимает стратегические решения относительно деятельности Банка. Общее собрание акционеров определяет количественный состав Совета Директоров, избирает его членов, досрочно прекращает их полномочия. Совет Директоров осуществляет общее руководство деятельностью Банка, за исключением решения вопросов, отнесенных Уставом Банка и федеральным законодательством к компетенции Общего собрания акционеров Банка. Законодательством Российской Федерации и уставом Банка определены перечни решений, которые принимаются исключительно Общим собранием акционеров, и решений, которые принимаются Советом Директоров.

Руководство текущей деятельностью Банка осуществляется единоличным исполнительным органом – Генеральным директором и коллегиальным исполнительным органом Банка - Правлением.

Общее собрание акционеров избирает Генерального директора. Совет Директоров избирает членов Правления. Исполнительные органы Банка несут ответственность за выполнение решений, принятых Общим собранием акционеров и Советом Директоров. Единоличный исполнительный орган и коллегиальный исполнительный орган Банка подотчетны Общему собранию акционеров и Совету Директоров соответственно.

28 Политики и процедуры внутреннего контроля

Совет Директоров и Правление Банка несут ответственность за разработку, применение и поддержание внутренних контролей в Банке, соответствующих характеру и масштабу операций. Целью системы внутренних контролей является обеспечение:

- эффективности и результативности финансово-хозяйственной деятельности при совершении банковских операций и других сделок, эффективности управления активами и пассивами, включая обеспечение сохранности активов, управления банковскими рисками;
- достоверности, полноты, объективности и своевременности составления и представления финансовой, бухгалтерской, статистической и иной отчетности (для внешних и внутренних пользователей);
- информационной безопасности (защищенности интересов (целей) Банка в информационной сфере, представляющей собой совокупность информации, информационной инфраструктуры, субъектов, осуществляющих сбор, формирование, распространение и использование информации, а также системы регулирования возникающих при этом отношений);
- соблюдения требований нормативных правовых актов, учредительных и внутренних документов Банка;
- исключения вовлечения Банка и участия его служащих в осуществление противоправной деятельности, в том числе легализации (отмывании) доходов, полученных преступным путем, и финансировании терроризма, а также своевременного представления в соответствии с законодательством Российской Федерации сведений в органы государственной власти и ЦБ РФ.

Банк разработал систему стандартов, политик и процедур для обеспечения надлежащего выполнения операций и соблюдения соответствующих законодательных и нормативных требований, включая следующие области:

- требования к надлежащему распределению полномочий, включая независимую авторизацию операций;
- требования к отражению в учете, сверке и мониторингу операций;
- соблюдение законодательных и нормативных требований;
- документирование средств контроля и процедур;
- требования к периодической оценке операционных рисков, с которыми сталкивается Банк, и адекватности средств контролей и процедур, применяемых в отношении выявленных рисков;
- требования к подготовке отчетов об операционных убытках и предложенных мерах по снижению операционного риска;

28 Политики и процедуры внутреннего контроля (продолжение)

- разработку резервных планов по восстановлению деятельности;
- посещение тренингов и профессиональное развитие;
- нормы этического и предпринимательского поведения;
- снижение уровня рисков, в том числе путем страхования в тех случаях, когда это является эффективным.

В Банке существует иерархия требований к авторизации операций в зависимости от их масштаба и сложности. Существенная доля операций автоматизирована, и Банк применяет систему автоматизированных контролей.

Основные функции Службы внутреннего аудита включают:

- проверку и оценку эффективности системы внутреннего контроля в целом, выполнения решений ключевых органов управления Банка;
- проверку эффективности методологии оценки банковских рисков и процедур управления банковскими рисками, установленных внутренними документами Банка (методиками, программами, правилами, порядками и процедурами совершения банковских операций и сделок, управления банковскими рисками), и полноты применения указанных документов;
- проверку надежности функционирования системы внутреннего контроля за использованием автоматизированных информационных систем;
- проверку и тестирование достоверности, полноты и своевременности бухгалтерского учета и отчетности, а также надежности (включая достоверность, полноту и своевременность) сбора и представления информации и отчетности;
- проверку применяемых методов обеспечения сохранности имущества Банка;
- оценку экономической целесообразности и эффективности совершаемых Банком операций и других сделок;
- проверку процессов и процедур внутреннего контроля;
- проверку деятельности Службы внутреннего контроля Банка и Службы управления рисками Банка.

Служба внутреннего контроля осуществляет комплаенс-деятельность, сосредоточенную на рисках несоблюдения Банком законодательства, требований регулятора (регуляторных рисков).

Основные функции Службы внутреннего контроля включают:

- выявление регуляторного риска (комплаенс – риска);
- учет событий, связанных с регуляторным риском, определение вероятности их возникновения и количественная оценка возможных последствий;
- мониторинг регуляторного риска, в том числе анализ внедряемых Банком новых банковских продуктов, услуг и планируемых методов их реализации на предмет наличия регуляторного риска;
- информирование служащих Группы по вопросам, связанным с управлением регуляторным риском;
- направление в случае необходимости рекомендаций по управлению регуляторным риском руководителям структурных подразделений, Генеральному директору Банка/ исполнительным органам управления компаний Группы;
- координацию и участие в разработке комплекса мер, направленных на снижение уровня регуляторного риска;
- мониторинг эффективности управления регуляторным риском;
- участие в разработке внутренних документов по управлению регуляторным риском, а также документов, направленных на противодействие коммерческому подкупу и коррупции, на соблюдение правил корпоративного поведения, норм профессиональной этики и минимизацию конфликтов интересов;
- выявление конфликтов интересов в деятельности Банка и его служащих, участие в разработке внутренних документов, направленных на его минимизацию;
- анализ показателей динамики жалоб клиентов и анализ соблюдения Группой прав клиентов;
- анализ экономической целесообразности заключения договоров с контрагентами на оказание услуг и (или) выполнение работ, обеспечивающих осуществление Банком банковских операций (аутсорсинг), в рамках компетенции, определенной внутренними документами Банка;
- участие во взаимодействии Банка с надзорными органами, саморегулируемыми организациями, ассоциациями и участниками финансовых рынков.

28 Политики и процедуры внутреннего контроля (продолжение)

Соблюдение внутренних политик Банка поддерживается с помощью программы периодических проверок, выполняемых Службой внутреннего аудита. Служба внутреннего аудита независима от руководства Банка и подотчетна непосредственно Совету Директоров Банка. Результаты проверок Службы внутреннего аудита обсуждаются с соответствующими сотрудниками и руководителями, ответственными за ведение финансово-хозяйственной деятельности. Полный отчет о проверке доводится до Правления и Генерального Директора Банка, для принятия решений по устранению выявленных недочетов. Краткий отчет о проверке со списком принятых мер, доводится до Совета Директоров и его Комитета по аудиту и управлению рисками.

Эффективность функционирования системы внутреннего контроля Группы обеспечивается единой контрольной средой (совокупность принципов и стандартов внутреннего контроля) Банка и всех компаний Группы.

Систему внутренних контролей Банка составляют:

- Общее собрание акционеров;
- Совет Директоров Банка, включая Комитет по аудиту и управлению рисками;
- Генеральный директор и Правление Банка;
- Главный бухгалтер Банка (его заместители); руководители дополнительных офисов Банка;
- Служба внутреннего аудита Банка;
- Служба внутреннего контроля Банка;
- подразделение Банка, ответственное за работу по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма - Управление финансового мониторинга;
- ответственный сотрудник Банка - контролер профессионального участника рынка ценных бумаг;
- иные структурные подразделения и/или ответственные сотрудники Банка в соответствии с полномочиями, определенными внутренними документами Банка;
- органами управления, подразделениями и работниками компаний Группы.

Законодательство Российской Федерации устанавливает требования к профессиональной квалификации, деловой репутации и прочие требования к членам Совета Директоров, Правления Банка, руководителям Службы внутреннего аудита, Службы внутреннего контроля и Службы управления рисками и прочим ключевым руководящим сотрудникам. Все члены руководящих органов и органов управления Банка соответствуют указанным требованиям.

Руководство считает, что Банк соответствует требованиям ЦБ РФ, установленным к системе управления рисками и системе внутренних контролей, включая требования к Службам внутреннего аудита и внутреннего контроля, и система управления рисками и система внутренних контролей соответствуют масштабу, характеру и уровню сложности операций.

29 Управление финансовыми рисками

Управление рисками лежит в основе банковской деятельности и является существенным элементом операционной деятельности Группы. Рыночный риск, кредитный риск, риск ликвидности, а также операционный, правовой риск и риск потери деловой репутации являются основными (значимыми) рисками, с которыми сталкивается Группа в процессе осуществления своей деятельности.

Политика Группы по управлению рисками нацелена на определение, анализ и управление рисками, которым подвержена Группа, на установление лимитов рисков и соответствующих контролей, а также на постоянную оценку уровня рисков и их соответствия установленным лимитам. Политика и процедуры по управлению рисками пересматриваются на регулярной основе с целью отражения изменений рыночной ситуации, предлагаемых банковских продуктов и услуг и появляющейся лучшей практики. В Группе разработана система отчетности по значимым рискам и собственным средствам (капиталу) Группы.

Действующие по состоянию на 31 декабря 2024 года внутренние документы Банка, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для Банка рисками, осуществления стресс-тестирования по указанным рискам, утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с требованиями и рекомендациями ЦБ РФ.

29 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Совет Директоров несет ответственность за надлежащее функционирование системы контроля по управлению рисками, за управление ключевыми рисками и одобрение политик и процедур по управлению рисками, а также за одобрение крупных сделок.

Правление несет ответственность за мониторинг и внедрение мер по снижению рисков, а также следит за тем, чтобы Группа осуществляла деятельность в установленных пределах рисков. В обязанности руководителя Управления рисков входит общее управление рисками и осуществление контроля за соблюдением требований действующего законодательства, а также осуществление контроля за применением общих принципов и методов по обнаружению, оценке, управлению и составлению отчетов как по финансовым, так и по нефинансовым рискам. Он подотчетен непосредственно Генеральному директору и опосредованно Совету Директоров.

Управление рисков не подчинено и не подотчетно подразделениям, принимающим соответствующие риски.

К полномочиям Совета Директоров Банка и его исполнительных органов управления относится контроль соблюдения Банком установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала). С целью осуществления контроля эффективности применяемых в Банке процедур управления рисками и последовательности их применения Совет Директоров Банка и его исполнительные органы управления на периодической основе обсуждают отчеты, подготовленные Управлением рисков Банка и Службой внутреннего аудита, рассматривают предлагаемые меры по устранению недостатков.

Кредитный и рыночный риски и риск ликвидности управляются и контролируются системой Кредитных комитетов и Комитетом по управлению активами и пассивами (КУАП), как на уровне портфеля в целом, так и на уровне отдельных сделок. Для повышения эффективности процесса принятия решений Группа создала иерархическую структуру кредитных комитетов в зависимости от типа и величины подверженности риску.

Как внешние, так и внутренние факторы риска выявляются и управляются в рамках организации. Особое внимание уделяется выявлению всего перечня факторов риска и определению уровня достаточности текущих процедур по снижению рисков. Помимо стандартного анализа кредитного и рыночного рисков, Управление рисков проводит мониторинг финансовых и нефинансовых рисков путем проведения регулярных встреч с операционными подразделениями с целью получения экспертной оценки по отдельным направлениям.

Управление рисков и Служба внутреннего аудита Банка в соответствии с внутренними документам Банка периодически готовят отчеты по вопросам управления значимыми рисками Банка. Указанные отчеты включают результаты наблюдения в отношении оценки эффективности соответствующих методик Банка, а также рекомендации по их совершенствованию.

Кредитный риск. Группа подвержена риску того, что одна из сторон операции с финансовым инструментом послужит причиной понесения финансовых убытков Группой вследствие несвоевременного и неполного исполнения такой стороной обязательств по договору. Кредитный риск возникает в результате кредитных и прочих операций Группы с контрагентами, вследствие которых возникают финансовые активы.

Максимальный уровень кредитного риска Группы отражается в балансовой стоимости финансовых активов в консолидированном отчете о финансовом положении. Для гарантий и обязательств кредитного характера максимальный уровень кредитного риска равен сумме непризнанных договорных обязательств. Детальный анализ представлен в Примечании 32. Снижение кредитного риска осуществляется за счет наличия обеспечения и прочих мер улучшения качества кредита.

Группа контролирует кредитный риск, устанавливая лимиты на одного заемщика или группу связанных заемщиков. Отдельные полномочия по установке лимитов кредитного риска предоставлены Правлению, Кредитному комитету первого уровня и кредитным комитетам дополнительных офисов Банка, и такие лимиты пересматриваются ежегодно. Группа отслеживает соблюдение лимитов кредитного риска на ежедневной основе.

29 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Группа создала Кредитный комитет первого уровня, который утверждает кредитные лимиты для заемщиков. Полномочия Кредитного комитета первого уровня по установлению лимита - до 100 млн. рублей на одного заемщика или группу связанных заемщиков (по физическим лицам по кредитным программам, не связанным с предпринимательской деятельностью - не более 20 млн руб.). Свыше 100 млн рублей лимиты устанавливаются Правлением, после предварительного рассмотрения заявки Кредитным комитетом. Полномочия кредитных комитетов дополнительных офисов по установлению лимитов установлены по юридическим лицам до 8 млн. рублей и по физическим лицам до 5,6 млн. рублей, в зависимости от качества кредитного портфеля дополнительного офиса.

В рамках системы управления кредитным риском Кредитный комитет выполняет следующие функции: разработка и внедрение политики прямого управления кредитным риском, связанным с операциями кредитования, принятия залога и выдачи гарантий; обеспечение качества кредитного портфеля Группы; минимизация уровня риска кредитных операций.

В рамках своей системы внутреннего контроля Кредитный комитет обеспечивает первоначальный контроль над реализацией решений, принятых в отношении кредитного риска.

Управление кредитным риском осуществляется через диверсификацию кредитного портфеля на основании расчета и ограничения максимального уровня отраслевой концентрации кредитов, а также через принятие залогов и гарантий юридических и физических лиц.

Кредитный риск по внебалансовым финансовым инструментам определен как вероятность возникновения убытков из-за неспособности другого участника операции с данным финансовым инструментом выполнить условия договора. Группа применяет ту же политику в отношении условных обязательств, что и в отношении балансовых финансовых инструментов, основанную на процедурах утверждения сделок, использовании лимитов, ограничивающих риск, и процедурах мониторинга.

Также, в соответствии с требованиями ЦБ РФ Банк соблюдает обязательный норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (далее – «норматив Н6»), который регулирует (ограничивает) кредитный риск Банка в отношении одного заемщика или группы связанных заемщиков и определяет максимальное отношение совокупной суммы обязательств заемщика (заемщиков, входящих в группу связанных заемщиков) перед Банком, к собственным средствам (капиталу) Банка. По состоянию на 31 декабря 2024 года и 31 декабря 2023 года максимально допустимое значение норматива Н6, установленное ЦБ РФ, составляло 25%. Значение норматива Н6, рассчитанное Банком по состоянию на 31 декабря 2024 года, составляло 14,4 % (по состоянию на 31 декабря 2023 года: 13,6 %) и соответствовало установленному законодательством уровню.

Руководство Банка несет ответственность за соблюдение банковской группой, головной кредитной организацией которой является Банк, требований ЦБ РФ в отношении обязательных нормативов, в том числе: норматива максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков банковской группы (далее – «норматив Н21»); норматива максимального размера крупных кредитных рисков банковской группы (далее – «норматив Н22»).

Норматив Н21 регулирует (ограничивает) кредитный риск банковской группы, головной кредитной организацией которой является Банк, в отношении одного заемщика или группы связанных заемщиков и определяет максимальное отношение совокупной суммы кредитных требований банковской группы (за исключением неконсолидируемых участников банковской группы) к заемщику или группе связанных заемщиков к величине собственных средств (капитала) банковской группы.

Норматив Н22 регулирует (ограничивает) совокупную величину крупных кредитных рисков банковской группы, головной кредитной организацией которой является Банк, и определяет максимальное отношение совокупной величины крупных кредитных рисков банковской группы (за исключением неконсолидируемых участников банковской группы) к величине собственных средств (капитала) банковской группы.

Состав банковской группы, головной кредитной организацией которой является Банк, определяется в соответствии с требованиями Указания ЦБ РФ от 3 декабря 2015 года № 509-П «О расчете величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковских групп» и может отличаться от состава Группы, определенного в соответствии с требованиями МСФО.

29 Управление финансовыми рисками (продолжение)

По состоянию на 31 декабря 2024 года и 31 декабря 2023 года значения обязательных нормативов в отношении кредитных рисков банковской группы соответствовали установленному законодательством уровню. Следующая далее таблица содержит обязательные нормативы кредитных рисков банковской группы, головной кредитной организацией которой является Банк, рассчитанные по состоянию на 31 декабря 2024 года и 31 декабря 2023 года.

<i>(в процентах)</i>	Требование	31 декабря 2024 года	31 декабря 2023 года
Норматив Н21	Не более 25%	10,9	10,6
Норматив Н22	Не более 800%	81,9	97,3

Кредитный риск, включая определение резерва под обесценение кредитного портфеля и расчет компонентов риска, регулярно оценивается, в том числе в отношении кредитов, предоставленных физическим лицам и нефинансовым организациям – не реже одного раза в квартал, а в отношении кредитов, предоставленных финансовым организациям – не реже одного раза в месяц.

Рыночный риск. Группа подвержена рыночному риску, связанному с открытыми позициями по (а) валютным, (б) процентным и (в) долевым инструментам, которые подвержены риску общих и специфических изменений на рынке. Руководство устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска и контролирует их соблюдение на ежедневной основе. Однако использование этого подхода не позволяет предотвратить образование убытков, превышающих установленные лимиты, в случае более существенных изменений на рынке.

Валютный риск. Группа принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний обменных курсов иностранных валют по отношению к российскому рублю на ее финансовое положение и потоки денежных средств. Группа устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска в разрезе валют и в целом как на конец каждого дня, так и в пределах одного дня и контролирует их соблюдение на ежедневной основе. Уровень лимитов устанавливается пропорционально собственному капиталу Банка, основанному на требованиях ЦБ РФ.

Риск процентной ставки. Группа принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на ее финансовое положение и потоки денежных средств. Такие колебания могут повышать уровень процентной маржи, однако в случае неожиданного изменения процентных ставок процентная маржа может снижаться или приводить к возникновению убытков.

К большинству процентных активов и обязательств Группы применяются фиксированные процентные ставки, в связи с чем Группа в незначительной степени подвержена базовому риску изменений в процентных ставках. Для управления рисками, связанными с изменениями в кривой доходности, ответственные подразделения осуществляют регулярный мониторинг уровня процентных ставок на рынке, формируя, таким образом, тарифную политику Группы.

Управление риском изменения процентных ставок, основанное на анализе сроков пересмотра процентных ставок, дополняется мониторингом чувствительности финансовых активов и обязательств. Анализ чувствительности прибыли или убытка (за вычетом налогов) к изменению процентных ставок (риск пересмотра процентных ставок, составленный на основе упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 100 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения процентных ставок и пересмотренных позиций по процентным активам и обязательствам, действующих по состоянию на 31 декабря 2024 года и 31 декабря 2023 года) может быть представлен следующим образом:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2024 года	31 декабря 2023 года
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	104 384	55 893
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	(104 384)	(55 893)

29 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Анализ чувствительности прибыли или убытка и капитала к изменениям справедливой стоимости финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, вследствие изменений процентных ставок (составленный на основе позиций, действующих по состоянию на 31 декабря 2024 года и 31 декабря 2023 года, и упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 100 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения процентных ставок) может быть представлен следующим образом.

(в тысячах российских рублей)	31 декабря 2024 года		31 декабря 2023 года	
	Капитал	Прибыль или убыток	Капитал	Прибыль или убыток
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	363 869	11 882	361 659	15 722
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	(339 133)	(11 352)	(334 412)	(14 854)

Фондовый риск. Группа подвержена ограниченному риску, связанному с открытыми позициями по долевым инструментам, которые подвергаются воздействию изменений на фондовом рынке.

Управление фондовым риском осуществляется с помощью следующих методов: диверсификация портфеля ценных бумаг, в частности, путем установки системы лимитов, определение совокупных и индивидуальных лимитов для долевого финансовых инструментов и контроль над соблюдением этих лимитов.

Товарный риск. Товарный риск связан с убытками вследствие неблагоприятного изменения цен на товары, обращающиеся на организованном рынке, в т.ч. драгоценные металлы (кроме золота).

В части драгоценных металлов (кроме золота) у Группы действует система лимитов по ограничению товарного риска:

- система лимитов открытых валютных позиций в каждом драгоценном металле;
- лимит открытой валютной позиции в рублях (рассматривается в рамках лимитов, установленных в составе валютного риска).

Лимиты распределяются по структурным подразделениям Банка. Размер лимитов устанавливается в процентном отношении к капиталу Банка. Величина соотношения устанавливается на основании требований ЦБ РФ.

Наиболее подвержены изменению в результате влияния рассмотренных выше рыночных рисков, а именно процентного риска и валютного риска, показатели доходов, расходов и собственного капитала Банка. Влияние данных факторов прогнозируется и контролируется через систему перспективного и ежеквартального бюджетного планирования.

Концентрация географического риска. За исключением остатков на корреспондентских счетах и средств в иностранных банках, информация о которых раскрыта в Примечании 6 и Примечании 8, все финансовые активы и обязательства Группы относятся к операциям с российскими контрагентами.

Риск ликвидности. Риск ликвидности представляет собой риск возникновения трудностей в связи с погашением финансовых обязательств Группы. Риск ликвидности возникает при несовпадении сроков требования по активным операциям со сроками погашения по обязательствам. По мнению руководства Группы, совпадение и/или контролируемое несовпадение сроков размещения и погашения и процентных ставок по активам и обязательствам является основополагающим фактором для успешного управления Группой. В связи с разнообразием совершаемых операций и неопределенностью, связанной с ними, полное совпадение сроков требования по активным операциям со сроками погашения по обязательствам не является обычной практикой, что позволяет повышать прибыльность операций, но также повышает риск убытков. Группа подвержена риску в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств для расчетов по счетам клиентов, погашения депозитов, выдаче кредитов, выплат по гарантиям и т.д.

29 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Группа не аккумулирует денежные средства на случай необходимости единовременного выполнения всех вышеуказанных обстоятельств, так как, исходя из накопленного опыта работы, можно с достаточной долей точности прогнозировать уровень денежных средств, необходимый для выполнения данных обстоятельств. Риском ликвидности управляет Комитет по управлению активами и пассивами Банка.

Группа старается поддерживать устойчивую базу финансирования, состоящую преимущественно из депозитов юридических лиц и вкладов физических лиц. Группа инвестирует средства в диверсифицированные портфели ликвидных активов для того, чтобы иметь возможность быстро и без затруднений выполнить непредвиденные требования по ликвидности.

Банк соблюдает нормативы ликвидности в соответствии с требованиями ЦБ РФ. По состоянию на 31 декабря 2024 года и 31 декабря 2023 года нормативы ликвидности Банка соответствовали установленному законодательством уровню.

Основным методом оценки потребностей Группы в ликвидных средствах является метод структуры средств, который заключается в том, что вся ресурсная база распределяется по категориям стабильности ресурсов, срокам востребования и погашения, различным видам активных операций и срокам. Распределение производится посредством установления лимитов активных операций с учетом предельно допустимых значений коэффициентов избытка/дефицита ликвидности.

Для управления риском ликвидности и контроля над ним в Группе используются следующие инструменты: определение предельно допустимых значений избытка/дефицита ликвидности; установление лимитов активных операций по видам, срокам и валютам в разрезе каждого дополнительного офиса и участника Группы; составление еженедельного и ежемесячного платежного календаря; моделирование состояния ликвидности при стратегическом и бюджетном планировании.

Лимиты активных операций представляют собой объемные ограничения, устанавливаемые для структурных подразделений Группы по операциям размещения ресурсов. Лимиты устанавливаются раз в месяц и состоят из лимитов срочных активных операций и лимитов ликвидных активов.

Лимиты ликвидных активов, то есть лимиты на первичные резервы ликвидности (кассы и корреспондентских счетов), представляют собой минимально допустимые значения. В случае снижения остатков ниже установленной величины принимаются меры по восстановлению.

Лимиты срочных активных операций представляют собой максимально допустимые значения по видам активов и срокам размещения. Расчеты производятся исходя из анализа изменения обязательств и предположения о вероятном их снижении.

В следующих ниже таблицах представлен анализ сумм (в разрезе ожидаемых сроков погашения), отраженных в консолидированном отчете о финансовом положении.

Руководство ожидает, что движение потоков денежных средств в отношении определенных финансовых активов и обязательств может отличаться от обозначенного в договорах, либо потому что руководство уполномочено управлять движением потоков денежных средств, либо потому что прошлый опыт указывает на то, что сроки движения потоков денежных средств по данным финансовым активам и обязательствам могут отличаться от установленных в договорах сроков.

Руководство удерживает портфель легко реализуемых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток и через прочий совокупный доход, которые могут быть использованы для погашения финансовых обязательств. Потоки денежных средств по данным ценным бумагам в размере 285 599 тыс. руб. и 9 856 486 тыс. руб. соответственно (2023 год: 348 157 тыс. руб. и 8 782 тыс. руб.) включены в категорию «До востребования и менее 1 месяца».

Договорные сроки погашения долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, могут быть представлены следующим образом:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2024 года	31 декабря 2023 года
Более 1 года	276 218	305 139
Без срока погашения	9 381	43 018
Итого	285 599	348 157

29 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Договорные сроки погашения ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, могут быть представлены следующим образом:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2024 года	31 декабря 2023 года
До востребования и менее 1 месяца	-	-
От 1 до 6 месяцев	106 160	489 778
От 6 до 12 месяцев	373 607	804 218
Более 1 года	9 376 719	7 488 090
Без срока погашения	-	-
Итого	9 856 486	8 782 086

В соответствии с законодательством Российской Федерации физические лица имеют право изъять свои срочные депозиты в любой момент времени в большинстве случаев с потерей начисленного процентного дохода. Данные депозиты классифицированы исходя из установленных в договорах сроков погашения. Информация о договорных сроках погашения указанных депозитов представлена далее:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2024 года	31 декабря 2023 года
До востребования и менее 1 месяца	11 384 038	4 019 390
От 1 до 6 месяцев	23 225 876	20 602 494
От 6 до 12 месяцев	4 808 086	5 889 141
Более 1 года	482 533	1 400 837
Итого	39 900 533	31 911 862

Руководство уверено, что, несмотря на значительный объем депозитов до востребования, привлеченных от клиентов (клиентские текущие/расчетные счета), диверсификация депозитов по количеству и типам вкладчиков, а также исторический опыт Группы дают основания считать, что депозиты до востребования являются долгосрочным и стабильным источником финансирования для Группы.

Группа ПАО «ЧЕЛИНДБАНК»

Примечания к обобщенной консолидированной финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2024 года и за 2024 год

29 Управление финансовыми рисками (продолжение)

В нижеследующей таблице представлен анализ сумм (в разрезе ожидаемых сроков погашения), отраженных в консолидированном отчете о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2024 года.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Без срока погашения	Просрочен- ные	Итого
АКТИВЫ							
Денежные средства и их эквиваленты	7 791 634	-	-	-	29 633	-	7 821 267
Обязательные резервы в Банке России	-	-	-	-	198 078	-	198 078
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	285 599	-	-	-	-	-	285 599
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	9 856 486	-	-	-	-	-	9 856 486
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	161 996	277 335	277 132	4 083 981	-	-	4 800 444
Средства в других банках	701 205	-	-	-	189 744	-	890 949
Кредиты и авансы клиентам	3 651 545	10 329 789	6 967 384	21 756 349	-	86 249	42 791 316
Дебиторская задолженность по финансовому лизингу	549 728	2 354 012	2 202 241	5 189 234	-	150 457	10 445 672
Предоплата по налогу на прибыль	-	-	-	-	-	-	-
Основные средства	-	-	-	-	1 481 498	-	1 481 498
Нематериальные активы	-	-	-	-	384 558	-	384 558
Инвестиционная собственность	-	-	-	-	6 093	-	6 093
Прочие финансовые активы	X	X	X	X	X	X	X
Прочие активы	X	X	X	X	X	X	X
Отложенный налоговый актив	-	-	-	-	198 773	-	198 773
Долгосрочные активы, удерживаемые для продажи	-	-	47 721	-	-	-	47 721
Всего активы	25 547 054	14 069 462	9 512 455	31 029 564	2 548 251	237 891	82 944 677
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Средства других банков	316 410	1 360 769	1 344 100	3 227 350	-	-	6 248 629
Средства клиентов	23 709 452	25 538 262	5 035 943	1 053 077	-	-	55 336 734
Прочие заемные средства	-	-	-	552 000	-	-	552 000
Прочие финансовые обязательства	X	X	X	X	X	X	X
Текущие обязательства по налогу на прибыль	5 861	-	-	-	-	-	5 861
Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	-	338 560	-	338 560
Прочие обязательства	X	X	X	X	X	X	X
Всего обязательства	27 554 628	26 899 031	6 380 043	4 832 427	479 162	-	66 145 291
Чистый разрыв ликвидности	(2 007 574)	(12 829 569)	3 132 412	26 197 137	2 069 089	237 891	16 799 386
Совокупный разрыв	(2 007 574)	(14 837 143)	(11 704 731)	14 492 406	16 440 826	16 799 386	

Группа ПАО «ЧЕЛИНДБАНК»

Примечания к обобщенной консолидированной финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2024 года и за 2024 год

29 Управление финансовыми рисками (продолжение)

В нижеследующей таблице представлен анализ сумм (в разрезе ожидаемых сроков погашения), отраженных в консолидированном отчете о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2023 года.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Без срока погашения	Просрочен- ные	Итого
АКТИВЫ							
Денежные средства и их эквиваленты	10 887 626	-	-	-	80 368	-	10 967 994
Обязательные резервы в Банке России	-	-	-	-	112 846	-	112 846
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	348 157	-	-	-	-	-	348 157
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	8 782 086	-	-	-	-	-	8 782 086
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	559 665	407 579	5 692 685	-	-	6 659 929
Средства в других банках	3 195 033	-	-	-	-	-	3 195 033
Кредиты и авансы клиентам	2 682 852	9 189 738	6 516 207	18 651 461	-	69 075	37 109 333
Дебиторская задолженность по финансовому лизингу	549 178	1 881 466	1 989 566	4 983 160	-	243 967	9 647 337
Предоплата по налогу на прибыль	-	-	-	-	-	-	-
Основные средства	-	-	-	-	1 427 806	-	1 427 806
Нематериальные активы	-	-	-	-	254 924	-	254 924
Прочие финансовые активы	X	X	X	X	X	X	X
Прочие активы	X	X	X	X	X	X	X
Отложенный налоговый актив	-	-	-	-	26 702	-	26 702
Долгосрочные активы, удерживаемые для продажи	-	-	115 015	-	-	-	115 015
Всего активы	29 022 703	13 085 727	9 170 970	29 332 353	1 958 535	318 798	82 889 086
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Средства других банков	551 799	2 215 788	1 788 773	4 193 837	-	-	8 750 197
Средства клиентов	21 394 159	25 960 290	7 395 855	419 479	-	-	55 169 783
Прочие заемные средства	-	-	-	552 000	-	-	552 000
Прочие финансовые обязательства	X	X	X	X	X	X	X
Текущие обязательства по налогу на прибыль	80 570	-	-	-	-	-	80 570
Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	-	142 853	-	142 853
Прочие обязательства	X	X	X	X	X	X	X
Всего обязательства	24 655 340	28 176 078	9 184 628	5 165 316	280 848	-	67 462 210
Чистый разрыв ликвидности	4 367 363	(15 090 351)	(13 658)	24 167 037	1 677 687	318 798	15 426 876
Совокупный разрыв	4 367 363	(10 722 988)	(10 736 646)	13 430 391	15 108 078	15 426 876	

29 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Группа имеет неиспользованные кредитные линии от ЦБ РФ и других финансовых институтов. Соответственно, при построении прогнозов относительно ликвидности Банк считает, что отрицательные позиции, представленные в таблицах выше, будут в достаточной степени покрыты остатками на текущих и расчетных счетах клиентов, которые не будут востребованы вкладчиками и клиентами, а также неиспользованными кредитными линиями от ЦБ РФ и других финансовых институтов, упомянутых выше.

По состоянию на 31 декабря 2024 года Банк имел неиспользованные кредитные средства, доступные для получения в ЦБ РФ, в сумме 10 743 566 тыс. руб. (2023 год 12 652 116 тыс. руб.). Ограничений по их использованию нет.

Следующие далее таблицы показывают недисконтированные потоки денежных средств по финансовым обязательствам и банковским гарантиям по наиболее ранней из установленных в договорах дат наступления срока погашения. Суммарные величины поступления и выбытия потоков денежных средств, указанные в данных таблицах, представляют собой договорные недисконтированные потоки денежных средств по финансовым обязательствам или забалансовым обязательствам. В отношении выпущенных договоров финансовой гарантии максимальная величина гарантии относится на самый ранний период, когда гарантия может быть использована.

Требования по ликвидности в отношении финансовых гарантий значительно ниже, чем сумма соответствующих обязательств, так как Группа обычно не ожидает, что средства по данным сделкам будут востребованы третьими сторонами. Общая сумма договорных обязательств по предоставлению кредитов не обязательно представляет собой сумму денежных средств, выплата которых потребует в будущем, поскольку многие из этих обязательств могут оказаться невостребованными или прекращенными до окончания срока их действия.

В финансовых обязательствах по срокам погашения срочные депозиты физических лиц отнесены в категорию «До востребования» так как в соответствии с законодательством Российской Федерации физические лица имеют право изъять свои срочные депозиты в любой момент времени. Срочные депозиты юридических лиц, размещенные на условиях «овернайт» отнесены в категорию «До востребования».

В таблице ниже представлен анализ финансовых обязательств по срокам погашения на 31 декабря 2024 года:

	До востре- бования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Свыше 12 месяцев	Суммарная величина выбытия и (поступ- ления) потоков денежных средств	Балансо- вая стоимость
<i>(в тысячах российских рублей)</i>						
Финансовые обязательства						
Средства других банков	366 678	1 672 039	1 634 744	3 685 252	7 358 713	6 248 629
Средства клиентов	24 263 704	26 657 063	5 550 238	1 096 446	57 567 451	55 336 734
Прочие заемные средства	7 501	36 296	44 523	583 299	671 619	552 000
Прочие финансовые обязательства	X	X	X	X	X	X
Итого финансовых обязательств	24 698 754	28 369 934	7 234 867	5 411 033	65 714 588	62 197 362
Банковские гарантии	7 362 790	-	-	-	7 362 790	7 362 790

29 Управление финансовыми рисками (продолжение)

В таблице ниже представлен анализ финансовых обязательств по срокам погашения на 31 декабря 2023 года:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Свыше 12 месяцев	Суммарная величина выбытия и (поступления) потоков денежных средств	Балансовая стоимость
<i>(в тысячах российских рублей)</i>						
Финансовые обязательства						
Средства других банков	609 639	2 560 385	2 096 635	4 748 096	10 014 755	8 750 197
Средства клиентов	21 662 693	26 712 754	6 531 486	1 439 021	56 348 308	55 169 783
Прочие заемные средства	-	36 780	44 281	679 120	760 181	552 000
Прочие финансовые обязательства	X	X	X	X	X	X
Итого финансовых обязательств	22 326 667	29 314 863	8 678 334	6 893 254	67 215 472	64 525 354
Банковские гарантии	5 538 747	-	-	-	5 538 747	5 538 747

30 Управление капиталом

Управление капиталом Банка имеет следующие цели: (i) соблюдение требований к капиталу, установленных ЦБ РФ; (ii) обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия. Контроль над выполнением норматива достаточности капитала, установленного ЦБ РФ, осуществляется с помощью ежемесячных отчетов, содержащих соответствующие расчеты, которые проверяются и утверждаются Председателем Правления и Главным бухгалтером Банка.

Мерами, которые Группа может применить при недостаточности капитала, являются: проведение дополнительной эмиссии акций, продажа ликвидных активов и снижение объемов кредитования. Распределение капитала между отдельными операциями и направлениями деятельности по большей части вызвано стремлением увеличить уровень рентабельности (норму прибыли) на распределенный капитал. Несмотря на то, что решающим фактором распределения капитала между отдельными операциями или направлениями деятельности является максимизация рентабельности капитала с учетом риска, данный фактор не является единственным при принятии решения. В расчет также принимается соответствие направления деятельности долгосрочным планам и перспективам развития Группы. Политика Группы в отношении управления капиталом и его распределения регулярно анализируется Советом Директоров Банка в ходе рассмотрения и утверждения годовых бюджетов.

ЦБ РФ устанавливает и контролирует выполнение требований к уровню капитала Банка.

Банк определяет в качестве капитала те статьи, которые определены в соответствии с законодательством Российской Федерации в качестве статей, составляющих капитал (собственные средства) кредитных организаций. Банк рассчитывает величину капитала в соответствии с Положением ЦБ РФ от 4 июля 2018 года № 646-П «О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»))» (далее – «Положение ЦБ РФ № 646-П»). Величина капитала, рассчитанная в соответствии с Положением № 646-П, используется в целях пруденциального надзора, начиная с 1 октября 2018 года.

По состоянию на 31 декабря 2024 года минимальные значения норматива достаточности базового капитала Банка (далее – «норматив Н1.1»), норматива достаточности основного капитала Банка (далее – «норматив Н1.2»), норматива достаточности собственных средств (капитала) Банка (далее – «норматив Н1.0») составляют 4,5%, 6,0% и 8,0% соответственно. Банк поддерживает достаточность капитала на уровне, который соответствует характеру и объему проводимых Банком операций.

30 Управление капиталом (продолжение)

Банк ежемесячно по состоянию на первое число каждого месяца предоставляет в территориальное учреждение ЦБ РФ, осуществляющее надзор за его деятельностью, сведения о расчете обязательных нормативов по установленной форме. Финансовое управление контролирует на ежедневной основе соблюдение нормативов достаточности капитала.

В случае если значения нормативов достаточности капитала приближаются к пороговым значениям, установленным требованиями ЦБ РФ и внутренней политикой Банка, данная информация доводится до сведения Совета Директоров. В течение 2024 года и 2023 года нормативы достаточности капитала Банка соответствовали законодательно установленному уровню.

ЦБ РФ устанавливает и контролирует выполнение требований к уровню капитала Группы, головной кредитной организацией которой является Банк.

Группа определяет в качестве капитала те статьи, которые определены в соответствии с законодательством Российской Федерации в качестве статей, составляющих капитал (собственные средства) кредитных организаций. Начиная с 1 октября 2018 года Группа рассчитывает величину капитала в соответствии с Положением ЦБ РФ № 646-П и Указанием ЦБ РФ от 3 декабря 2015 года № 509-П «О расчете величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковских групп».

По состоянию на 31 декабря 2024 года минимальные значения норматива достаточности базового капитала Группы (далее – «норматив H20.1»), норматива достаточности основного капитала Группы (далее – «норматив H20.2»), норматива достаточности собственных средств (капитала) Группы (далее – «норматив H20.0») составляют 4,5%, 6,0% и 8,0% соответственно.

Расчет уровня достаточности капитала Группы в соответствии с требованиями ЦБ РФ по состоянию на 31 декабря 2024 и на 31 декабря 2023 года может быть представлен следующим образом:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2024 года	31 декабря 2023 года
Базовый капитал	12 964 560	13 076 394
Добавочный капитал	-	-
Основной капитал	12 964 560	13 076 394
Дополнительный капитал	3 413 189	1 672 024
Собственные средства (капитал)	16 377 749	14 748 418
Активы, взвешенные с учетом риска (H20.0)	81 405 877	81 405 877
Активы, взвешенные с учетом риска (H20.1)	79 924 626	79 924 626
Активы, взвешенные с учетом риска (H20.2)	79 924 626	79 924 626
Норматив H20.0 (%)	18,2	18,1
Норматив H20.1 (%)	14,6	16,4
Норматив H20.2 (%)	14,6	16,4

Группа поддерживает достаточность капитала на уровне, который соответствует характеру и объему проводимых Группой операций.

Группа предоставляет в территориальное учреждение ЦБ РФ, осуществляющее надзор за ее деятельностью, сведения о расчете обязательных нормативов по установленной форме. Финансовое управление контролирует на ежедневной основе соблюдение нормативов достаточности капитала.

В случае если значения нормативов достаточности капитала приближаются к пороговым значениям, установленным требованиями ЦБ РФ и внутренней политикой Группы, данная информация доводится до сведения Совета Директоров.

30 Управление капиталом (продолжение)

Оценка активов, взвешенных с учетом риска, производится с использованием системы коэффициентов взвешивания уровня риска, классифицированных в соответствии с природой риска и отражающих оценку кредитного, рыночного и прочих рисков, связанных с каждым активом и контрагентом, принимая во внимание любое приемлемое обеспечение или гарантии. Подобная методология оценки применяется для непризнанных договорных обязательств с определенными корректировками для отражения более условного характера потенциальных убытков.

Группа обязана выполнять минимальные требования к уровню достаточности капитала, рассчитываемому в соответствии с требованиями Базельского Соглашения. По состоянию на 31 декабря 2024 года и 31 декабря 2023 года Группа соответствовала всем требованиям, предъявляемым к ней третьими лицами в отношении уровня достаточности капитала.

31 Условные обязательства

Судебные разбирательства. Время от времени в ходе текущей деятельности в судебные органы поступают иски в отношении Группы. Исходя из собственной оценки, а также рекомендаций внутренних профессиональных консультантов, руководство Группы считает, что разбирательства по ним не приведут к существенным убыткам для Группы.

Налоговое законодательство. Налоговое законодательство Российской Федерации допускает возможность разных толкований и подвержено часто вносимым изменениям. Интерпретация руководством законодательства в применении к операциям и деятельности Группы может быть оспорена соответствующими органами.

Российские налоговые органы могут придерживаться более жесткой позиции и избрать более сложный подход при интерпретации законодательства и результатов налоговых проверок. Это включает соблюдение данными органами руководства Высшего арбитражного суда в отношении претензий по избежанию налогообложения при проверке экономической сущности и финансово-хозяйственной цели операций. Вышеуказанные аспекты и возможная активизация мероприятий по сбору налогов, направленных на удовлетворение потребностей бюджета, могут привести к значительному повышению степени и частоты налоговых проверок. В частности, существует вероятность, что операции и деятельность, которые в прошлом не оспаривались, будут оспорены. В результате могут быть доначислены значительные суммы дополнительных налогов, штрафов и пеней.

Налоговые периоды остаются открытыми для проверки соответствующими налоговыми органами на предмет уплаты налогов в течение трех календарных лет, предшествующих году, за который проводится проверка. В отдельных случаях проверки могут охватывать более длительные периоды.

Однако руководство считает, что его интерпретация соответствующего законодательства является правильной и что налоговые позиции Группы будут подтверждены.

Начиная с 1 января 2012 года в России вступили в действие новые правила трансфертного ценообразования. Новые правила предоставляют налоговым органам право внесения корректировок в связи с трансфертным ценообразованием и начисления дополнительных налоговых обязательств в отношении всех сделок, подлежащих налоговому контролю, в случае отклонения цены сделки от рыночной цены или диапазона доходности. Согласно положениям правил трансфертного ценообразования налогоплательщик должен последовательно применять 5 методов определения рыночной стоимости, предусмотренных Налоговым кодексом.

Налоговые обязательства, возникающие в результате операций между предприятиями, определяются на основе фактических цен, использовавшихся в таких операциях. Существует вероятность того, что по мере дальнейшего развития интерпретации правил трансфертного ценообразования в Российской Федерации и внесения изменений в подход, применяемый налоговыми органами Российской Федерации, эти трансфертные цены могут быть оспорены.

Учитывая тот факт, что правила трансфертного ценообразования в Российской Федерации существуют на протяжении короткого периода времени, последствия таких спорных ситуаций не могут быть оценены с достаточной степенью надежности. Вместе с тем, они могут быть существенными для финансового положения и/или деятельности Группы в целом.

31 Условные обязательства (продолжение)

Данные обстоятельства создают налоговые риски в Российской Федерации, значительно превышающие аналогичные риски в других странах. По мнению руководства, налоговые обязательства были полностью отражены в данной консолидированной финансовой отчетности, исходя из интерпретации руководством действующего налогового законодательства Российской Федерации, официальных комментариев нормативных документов и решений судебных органов. Однако, принимая во внимание тот факт, что интерпретации налогового законодательства различными регулирующими органами могут отличаться от мнения руководства, в случае применения принудительных мер воздействия со стороны регулирующих органов их влияние на финансовое положение Группы может быть существенным.

Обязательства капитального характера. По состоянию на 31 декабря 2024 года Группа имела договорные обязательства капитального характера по реконструкции и строительству зданий, приобретению оборудования и нематериальных активов на сумму 43 341 тыс. руб. (2023 год: 21 796 тыс. руб.). Планом капитальных затрат в 2025 году предусмотрены затраты по строительству и реконструкции зданий на сумму 48 451 тыс.руб. и 556 549 тыс. руб. на приобретение оборудования и нематериальных активов.

Группа уже выделила необходимые ресурсы на покрытие плановых затрат за счет собственных средств. Группа уверена, что уровень чистых доходов в будущем, а также объем финансирования будут достаточными для покрытия этих или подобных затрат.

Страхование. Рынок страховых услуг в Российской Федерации находится в стадии развития, поэтому многие формы страховой защиты, применяемые в других странах, пока недоступны в Российской Федерации. Группа не осуществляла в полном объеме страхования зданий и оборудования, временного прекращения деятельности или в отношении ответственности третьих лиц в части имущественного или экологического ущерба, нанесенного в результате использования имущества Группы или в иных случаях, относящихся к деятельности Группы. До того момента, пока Группа не застрахует в достаточной степени свою деятельность, существует риск того, что понесенные убытки или потеря определенных активов могут оказать существенное негативное влияние на деятельность и финансовое положение Группы.

Обязательства кредитного характера. Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости. Финансовые гарантии, представляющие собой безотзывные обязательства Группы по осуществлению платежей в случае неисполнения клиентом его обязательств перед третьими сторонами, обладают таким же уровнем кредитного риска, что и кредиты.

Обязательства по предоставлению кредитов включают неиспользованную часть сумм, утвержденных руководством, для предоставления кредитов. В отношении обязательств по предоставлению кредитов Группа потенциально подвержена риску понесения убытков в сумме, равной общей сумме неиспользованных обязательств. Тем не менее, вероятная сумма убытков меньше общей суммы неиспользованных обязательств, так как большая часть обязательств по предоставлению кредитов зависит от соблюдения клиентами определенных требований по кредитоспособности. Группа контролирует срок, оставшийся до погашения обязательств кредитного характера, так как обычно более долгосрочные обязательства имеют более высокий уровень кредитного риска, чем краткосрочные обязательства.

Обязательства кредитного характера составляют:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2024 года	31 декабря 2023 года
Отзывные неиспользованные кредитные линии и овердрафты	6 124 945	8 185 616
Гарантии выданные	7 362 790	5 538 747
Итого обязательств кредитного характера	13 487 735	13 724 363

31 Условные обязательства (продолжение)

Общая сумма задолженности по неиспользованным кредитным линиям и гарантиям в соответствии с договорами не обязательно представляет собой будущие денежные требования, поскольку возможны истечение срока действия или отмена указанных обязательств без выплаты Группой денежных средств.

Заложенные активы и активы с ограничением по использованию.

По состоянию на 31 декабря 2024 года обязательные резервы в Банке России в размере 198 078 тыс. руб. (2023 год: 112 846 тыс. руб.) представляют средства, депонированные в ЦБ РФ и не предназначенные для финансирования ежедневных операций Группы.

32 Справедливая стоимость финансовых инструментов

Справедливая стоимость представляет собой стоимость, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в условиях обычной сделки между участниками рынка на дату оценки на основном рынке или, в случае его отсутствия, на наиболее выгодном рынке, к которому у Группы есть доступ на указанную дату. Справедливая стоимость обязательства отражает риск его неисполнения. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котировка финансового инструмента на активном рынке.

Оценочная справедливая стоимость финансового инструмента рассчитывалась Группой исходя из имеющейся рыночной информации. 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 стоимость продажи по низким ценам и, ввиду этого, не отражать справедливую стоимость финансовых инструментов. При определении справедливой стоимости финансовых инструментов руководство использует всю имеющуюся рыночную информацию.

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

Денежные средства и их эквиваленты отражаются по амортизированной стоимости, которая приблизительно равна их текущей справедливой стоимости. Справедливая стоимость денежных средств относится ко 2 уровню иерархии оценок справедливой стоимости.

Финансовые инструменты, отражаемые по справедливой стоимости. Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, а также инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, учитываются в консолидированном отчете о финансовом положении по справедливой стоимости.

Кредиты и дебиторская задолженность, оцениваемые по амортизированной стоимости, и инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости.

Оценочная справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой основывается на методе дисконтированных потоков денежных средств с применением действующих процентных ставок на рынке заимствований для новых инструментов, предполагающих аналогичный кредитный риск и аналогичный срок погашения. Для дисконтирования будущих потоков денежных средств от кредитов, выданных юридическим лицам, использовались ставки дисконтирования в диапазоне от 23,8% до 27,8% в зависимости от срока и валюты кредита. Для дисконтирования будущих потоков денежных средств от кредитов, выданных физическим лицам, использовались ставки дисконтирования в диапазоне от 24,2% до 32,5% в зависимости от срока кредита. Справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности, оцениваемых по амортизированной стоимости, относится к 3 уровню иерархии оценок справедливой стоимости.

32 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

Для определения справедливой стоимости инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости, использовались ставки дисконтирования от 2,5% до 23,5% в зависимости от типа инвестиционной ценной бумаги до погашения.

Обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости. Оценочная справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой и установленным сроком погашения, не имеющих рыночных котировок, основывается на дисконтированных денежных потоках с применением процентных ставок для новых инструментов с аналогичным кредитным риском и аналогичным сроком до погашения. Справедливая стоимость инструментов с плавающей процентной ставкой обычно равна их балансовой стоимости. Для дисконтирования будущих потоков денежных средств от срочных депозитов юридических лиц использовалась ставка дисконтирования в диапазоне от 0,0% до 23,5% в зависимости от вида валюты и срока депозита. Для дисконтирования будущих потоков денежных средств от срочных депозитов физических лиц использовалась ставка дисконтирования в диапазоне от 0,0% до 22,0% в зависимости от вида валюты и срока депозита. Справедливая стоимость обязательств, отражаемых по амортизированной стоимости, относится ко 3 уровню иерархии оценок справедливой стоимости.

Производные финансовые инструменты. Все производные финансовые инструменты учитываются по справедливой стоимости через прибыль или убыток как активы, если справедливая стоимость данных инструментов является положительной, и как обязательства, если справедливая стоимость является отрицательной. Справедливая стоимость определяется на основе методов оценки, использующих данные наблюдаемых рыночных цен.

В таблице ниже представлена справедливая стоимость финансовых инструментов на 31 декабря 2024 года и 31 декабря 2023 года:

(в тысячах российских рублей)	31 декабря 2024 года		31 декабря 2023 года	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ				
Денежные средства и их эквиваленты	7 821 267	7 821 267	10 967 994	10 967 994
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	285 599	285 599	348 157	348 157
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	9 856 486	9 856 486	8 782 086	8 782 086
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	4 800 444	4 035 084	6 659 929	6 376 050
Средства в других банках	890 949	890 949	3 195 033	3 195 033
Кредиты и авансы клиентам	42 791 315	38 377 042	37 109 333	35 357 642
Дебиторская задолженность по финансовому лизингу	10 445 672	10 445 672	9 647 337	9 647 337
Прочие финансовые активы	X	X	X	X
Итого финансовых активов	77 412 190	72 232 557	77 618 721	75 583 151
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Средства других банков	6 248 629	6 235 763	8 750 197	8 685 758
Средства клиентов	55 336 734	54 921 750	55 169 783	54 670 448
Прочие заемные средства	552 000	566 077	552 000	563 628
Прочие финансовые обязательства	X	X	X	X
Итого финансовых обязательств	62 197 362	61 783 589	64 525 354	63 973 208

32 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

Группа оценивает справедливую стоимость финансовых инструментов, отраженных в консолидированном отчете о финансовом положении с использованием следующей иерархии оценок справедливой стоимости, учитывающей существенность данных, используемых при формировании указанных оценок.

- Уровень 1: Котировки на активном рынке (нескорректированные) в отношении идентичных финансовых инструментов.
- Уровень 2: Методы оценки, основанные на рыночных данных, доступных непосредственно (то есть котировках) либо опосредованно (то есть данных, производных от котировок). Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием: рыночных котировок на активных рынках для схожих инструментов, рыночных котировок для идентичных или схожих инструментов на рынках, не рассматриваемых в качестве активных, или прочих методов оценки, все используемые данные которых непосредственно или опосредованно основываются на наблюдаемых рыночных данных.
- Уровень 3: Методы оценки, основанные на ненаблюдаемых рыночных данных. Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием информации, не основанной на наблюдаемых рыночных данных, притом что такие ненаблюдаемые данные оказывают существенное влияние на оценку инструмента. Данная категория включает инструменты, оцениваемые на основании котировок для схожих инструментов, в отношении которых требуется использование существенных ненаблюдаемых корректировок или суждений для отражения разницы между инструментами.

В таблице ниже представлена справедливая стоимость инструментов, отражаемых по уровням иерархии справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2024:

	Котировки на активном рынке (Уровень 1)	Метод оценки, использующий данные наблюдаемых рынков (Уровень 2)	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>			
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ			
<i>Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</i>			
- Корпоративные облигации	113 816	162 402	276 218
- Корпоративные акции	73 429	-	73 429
<i>Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход</i>			
- Корпоративные облигации	3 933 559	491 319	4 424 878
- Облигации федерального займа	4 441 526	-	4 441 526
- Муниципальные облигации	824 494	165 588	990 082
Итого финансовых активов, отражаемых по справедливой стоимости	9 386 824	819 309	10 206 133

32 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

В таблице ниже представлена справедливая стоимость инструментов, отражаемых по уровням иерархии справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2023:

	Котировки на активном рынке (Уровень 1)	Метод оценки, использующий данные наблюдаемых рынков (Уровень 2)	Итого
(в тысячах российских рублей)			
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ			
<i>Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</i>			
- Корпоративные облигации	130 433	174 706	305 139
- Корпоративные акции	43 018	-	43 018
<i>Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход</i>			
- Корпоративные облигации	2 777 125	258 344	3 035 469
- Облигации федерального займа	4 528 848	202 952	4 731 800
- Муниципальные облигации	788 306	226 511	1 014 817
Итого финансовых активов, отражаемых по справедливой стоимости	8 267 730	862 513	9 130 243

33 Операции со связанными сторонами

Для целей составления данной консолидированной финансовой отчетности стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность контролировать другую, находится под общим контролем или может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений. При рассмотрении взаимоотношений со всеми связанными сторонами принимается во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

Группа различает следующие виды связанных сторон:

- Руководство/ крупные акционеры. Категория включает в себя членов Правления и Совета Банка, их близких родственников, а также акционеров с долей участия более 5% обыкновенных акций;
- Прочие юридические лица – организации, находящиеся под контролем или влиянием лиц из категории «Руководство/ крупные акционеры».

Акционерами Группы, в основном, являются руководители Банка и члены их семей. Группа не имеет конечной контролирующей стороны.

С.В. Байль
Генеральный директор



Н.А. Матюшина
Главный бухгалтер

16 апреля 2025 года