

Общество с ограниченной ответственностью
«Концерн «РОССИУМ»

Консолидированная финансовая отчетность,
подготовленная в соответствии с
Международными стандартами финансовой отчетности,
по состоянию на 31 декабря 2024 года и за 2024 год

Содержание

Аудиторское заключение независимых аудиторов

Консолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе	7
Консолидированный отчет о финансовом положении	9
Консолидированный отчет о движении денежных средств	10
Консолидированный отчет об изменениях в капитале	12

Примечания к консолидированной финансовой отчетности:

1. Введение	16
2. Принципы составления консолидированной финансовой отчетности	19
3. Основные принципы учетной политики	21
4. Выбытие и приобретение дочерних обществ	31
5. Чистый процентный доход	33
6. Создание резерва под ожидаемые кредитные убытки и доход от модификации по долговым финансовым активам	34
7. Чистый комиссионный доход	34
8. Чистые доходы от операций страхования	35
9. Чистая прибыль от операций с иностранной валютой	36
10. Расходы на персонал и административные расходы	36
11. Налог на прибыль	36
12. Денежные средства и их эквиваленты	40
13. Депозиты в банках и других финансовых институтах	42
14. Кредиты и займы выданные	43
15. Ценные бумаги	60
16. Инвестиционная недвижимость	65
17. Прочие активы	65
18. Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	68
19. Средства, причитающиеся клиентам	68
20. Выпущенные долговые ценные бумаги	69
21. Активы и обязательства по договорам страхования и перестрахования	70
22. Прочие обязательства	85
23. Доля неконтролирующих акционеров	85
24. Внебалансовые обязательства	87
25. Условные обязательства	89
26. Капитал	90
27. Депозитарные услуги	90
28. Операции со связанными сторонами	90
29. Анализ по сегментам	93
30. Управление рисками капитала и финансовыми рисками	95
31. Финансовые активы и обязательства: справедливая стоимость	112
32. Изменения в обязательствах, возникающих в результате финансовой деятельности	118
33. События, произошедшие после отчетной даты	120

Аудиторское заключение независимых аудиторов

Участникам Общества с ограниченной ответственностью «Концерн РОССИУМ»

Мнение

Мы провели аудит консолидированной финансовой отчетности Общества с ограниченной ответственностью «Концерн РОССИУМ» (далее – «Компания») и его дочерних организаций (далее – «Группа»), состоящей из консолидированного отчета о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за 2024 год, консолидированного отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2024 года, консолидированного отчета о движении денежных средств за 2024 год и консолидированного отчета об изменениях в капитале за 2024 год, а также примечаний, состоящих из существенной информации об учетной политике и прочей пояснительной информации.

По нашему мнению, прилагаемая консолидированная финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных аспектах консолидированное финансовое положение Группы по состоянию на 31 декабря 2024 года, а также ее консолидированные финансовые результаты и консолидированное движение денежных средств за 2024 год в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО).

Основание для выражения мнения

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита. Наша ответственность в соответствии с этими стандартами описана далее в разделе «*Ответственность аудиторов за аудит консолидированной финансовой отчетности*» нашего заключения. Мы независимы по отношению к Группе в соответствии с требованиями независимости, применимыми к нашему аудиту консолидированной финансовой отчетности в Российской Федерации, и Международным кодексом этики профессиональных бухгалтеров (включая международные стандарты независимости) Совета по международным стандартам этики для бухгалтеров (Кодекс СМСЭБ), и мы выполнили наши прочие этические обязанности в соответствии с требованиями, применимыми в Российской Федерации, и Кодексом СМСЭБ. Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

Ключевые вопросы аудита

Ключевые вопросы аудита – это вопросы, которые, согласно нашему профессиональному суждению, являлись наиболее значимыми для нашего аудита консолидированной финансовой отчетности за текущий период. Эти вопросы были рассмотрены в контексте нашего аудита консолидированной финансовой отчетности в целом и при формировании нашего мнения об этой отчетности, и мы не выражаем отдельного мнения по этим вопросам.

Ожидаемые кредитные убытки по кредитам и займам выданным

См. примечание 14 к консолидированной финансовой отчетности.

Ключевой вопрос аудита

Кредиты и займы выданные составляют 49% от общей величины активов и отражаются за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки (далее - («ОКУ»)), оцениваемого на регулярной основе и чувствительного к используемым допущениям.

Оценка ОКУ осуществляется руководством в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» (далее - «МСФО (IFRS) 9»).

Оценка ОКУ требует от Группы применения профессионального суждения и использование допущений в отношении следующих основных аспектов:

- своевременного выявления значительного увеличения кредитного риска и события дефолта (отнесение к Стадиям кредитного риска 1, 2 и 3 в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 9);
- оценка вероятности дефолта (PD), величины убытка в случае дефолта (LGD) и надбавки с целью учета прогнозной информации;
- прогноз ожидаемых будущих денежных потоков по кредитно-обесцененным активам.

В связи с существенным объемом кредитов и займов выданных, а также неопределенностью, присущей оценке величины резерва под ОКУ, данный вопрос является ключевым вопросом аудита.

Аудиторские процедуры в отношении ключевого вопроса аудита

Мы проанализировали основные аспекты методологии и политик Группы в отношении оценки ОКУ на предмет соответствия требованиям МСФО (IFRS) 9, в том числе путем привлечения к анализу наших специалистов в области управления финансовыми рисками.

Мы оценили общую обоснованность экономических прогнозов путем сравнения прогнозов Группы с нашими собственными смоделированными прогнозами.

Для анализа адекватности примененного руководством профессионального суждения и сделанных допущений при расчете резерва под ОКУ, мы провели следующие процедуры:

- по выборке кредитов и займов, выданным корпоративным клиентам, мы проверили корректность определения Стадий кредитного риска путем анализа финансовой и нефинансовой информации, а также предпосылок и примененных Группой профессиональных суждений;
- для кредитов и займов, выданных корпоративным клиентам, мы оценили и протестировали организацию и операционную эффективность средств контролей в отношении расчета внутренних рейтингов, в том числе путем привлечения к тестированию наших специалистов в области управления информационными рисками;
- по выборке кредитов и займов, выданных корпоративным клиентам, мы проверили корректность исходных данных, используемых при расчете PD;
- по выборке кредитов и займов, выданных корпоративным клиентам, резервы под ОКУ по которым оцениваются на индивидуальной основе, мы критически оценили допущения, используемые Группой при расчете будущих денежных потоков, включая потоки денежных средств от операционной деятельности и оценку стоимости реализуемых залогов и сроки их реализации, исходя из нашего понимания и доступной рыночной информации, в том числе путем привлечения к тестированию наших специалистов в области оценки;
- в отношении кредитов, выданных физическим лицам, мы протестировали организацию и операционную эффективность контролей в отношении полноты и аккуратности используемых для расчета ОКУ исходных данных, своевременного отражения просрочек и погашений в соответствующих системах путем привлечения к тестированию наших специалистов в области управления информационными рисками. На выборочной основе мы сравнили исходные данные модели с первичными документами и проверили корректность определения Группой Стадий кредитного риска;
- Мы оценили общую предсказательную способность моделей, используемых Группой для расчета ОКУ, путем оценки результатов валидации моделей, в том числе путем

	привлечения к оценке наших специалистов в области управления финансовыми рисками. Мы также проверили, что раскрытия в консолидированной финансовой отчетности адекватно отражают подверженность Группы кредитному риску.
--	--

Прочая информация

Руководство несет ответственность за прочую информацию. Прочая информация включает информацию, содержащуюся в годовом отчете за 2024 год, но не включает консолидированную финансовую отчетность и наше аудиторское заключение о ней. Годовой отчет за 2024 год, предположительно, будет нам предоставлен после даты настоящего аудиторского заключения.

Наше мнение о консолидированной финансовой отчетности не распространяется на прочую информацию, и мы не будем предоставлять вывода с обеспечением уверенности в какой-либо форме в отношении данной информации.

В связи с проведением нами аудита консолидированной финансовой отчетности наша обязанность заключается в ознакомлении с прочей информацией, когда она станет доступна, и рассмотрении при этом вопроса, имеются ли существенные несоответствия между прочей информацией и консолидированной финансовой отчетностью или нашими знаниями, полученными в ходе аудита, и не содержит ли прочая информация иных возможных существенных искажений.

Ответственность руководства за консолидированную финансовую отчетность

Руководство несет ответственность за подготовку и достоверное представление указанной консолидированной финансовой отчетности в соответствии с МСФО и за систему внутреннего контроля, которую руководство считает необходимой для подготовки консолидированной финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

При подготовке консолидированной финансовой отчетности руководство несет ответственность за оценку способности Группы продолжать непрерывно свою деятельность, за раскрытие в соответствующих случаях сведений, относящихся к непрерывности деятельности, и за составление отчетности на основе допущения о непрерывности деятельности, за исключением случаев, когда руководство намеревается ликвидировать Группу, прекратить ее деятельность или когда у него отсутствует какая-либо иная реальная альтернатива, кроме ликвидации или прекращения деятельности.

Ответственность аудиторов за аудит консолидированной финансовой отчетности

Наша цель состоит в получении разумной уверенности в том, что консолидированная финансовая отчетность не содержит существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок, и в выпуске аудиторского заключения, содержащего наше мнение. Разумная уверенность представляет собой высокую степень уверенности, но не является гарантией того, что аудит, проведенный в соответствии с Международными стандартами аудита, всегда выявляет существенные искажения при их наличии. Искажения могут быть результатом недобросовестных действий или ошибок и считаются существенными, если можно обоснованно предположить, что в отдельности или в совокупности они могут повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые на основе этой консолидированной финансовой отчетности.

В рамках аудита, проводимого в соответствии с Международными стандартами аудита, мы применяем профессиональное суждение и сохраняем профессиональный скептицизм на протяжении всего аудита. Кроме того, мы выполняем следующее:

- выявляем и оцениваем риски существенного искажения консолидированной финансовой отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим

аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения. Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате ошибки, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;

- получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля Группы;
- оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики и обоснованность бухгалтерских оценок, рассчитанных руководством, и соответствующего раскрытия информации;
- делаем вывод о правомерности применения руководством допущения о непрерывности деятельности, а на основании полученных аудиторских доказательств – вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности Группы продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском заключении к соответствующему раскрытию информации в консолидированной финансовой отчетности или, если такое раскрытие информации является ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского заключения. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что Группа утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;
- проводим оценку представления консолидированной финансовой отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли консолидированная финансовая отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление;
- планируем и проводим аудит Группы для получения достаточных надлежащих аудиторских доказательств, относящихся к финансовой информации организаций или подразделений Группы, в качестве основы для формирования мнения о консолидированной финансовой отчетности Группы. Мы отвечаем за руководство, надзор за ходом аудита и проверку работы по аудиту, выполненной для целей аудита Группы. Мы остаемся полностью ответственными за наше аудиторское мнение.

Мы осуществляем информационное взаимодействие с лицами, отвечающими за корпоративное управление, доводя до их сведения, помимо прочего, информацию о запланированном объеме и сроках аудита, а также о существенных замечаниях по результатам аудита, в том числе о значительных недостатках системы внутреннего контроля, которые мы выявляем в процессе аудита.

Мы также предоставляем лицам, отвечающим за корпоративное управление, заявление о том, что мы соблюдали все соответствующие этические требования в отношении независимости и информировали этих лиц обо всех взаимоотношениях и прочих вопросах, которые можно обоснованно считать оказывающими влияние на независимость аудиторов, а в необходимых случаях - о предпринятых действиях, направленных на устранение угроз, или мерах предосторожности.

Из тех вопросов, которые мы довели до сведения лиц, отвечающих за корпоративное управление, мы определяем вопросы, которые были наиболее значимыми для аудита консолидированной финансовой отчетности за текущий период и, следовательно, являются ключевыми вопросами аудита. Мы описываем эти вопросы в нашем аудиторском заключении, кроме случаев, когда публичное раскрытие информации об этих вопросах запрещено законом или нормативным актом или когда в крайне редких случаях мы приходим к выводу о том, что информация о каком-либо вопросе не должна быть сообщена в нашем заключении, так как можно обоснованно предположить, что отрицательные последствия сообщения такой информации превысят общественно значимую пользу от ее сообщения.

Руководитель аудита, по результатам которого выпущено настоящее аудиторское заключение независимых аудиторов:




Татаринова Екатерина Вячеславовна

Основной регистрационный номер записи в реестре аудиторов и аудиторских организаций 21906100653, действует от имени аудиторской организации на основании доверенности № 318/25 от 9 января 2025 года

АО «Кэпт»

Основной регистрационный номер записи в реестре аудиторов и аудиторских организаций № 12006020351

Москва, Россия

25 апреля 2025 года

Общество с ограниченной ответственностью «Концерн «РОССИУМ»
Консолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за 2024 год
(в миллионах российских рублей, если не указано иное)

	Примечания	2024 год	2023 год
Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки	5	677 349	414 823
Прочие процентные доходы	5	16 313	11 522
Процентные расходы	5	(620 400)	(330 028)
Расходы по участию в системе страхования вкладов	5	(4 354)	(3 169)
Чистый процентный доход		68 908	93 148
Создание резерва под ожидаемые кредитные убытки и доход от модификации по долговым финансовым активам	6	(41 661)	(24 113)
Чистый процентный доход после резерва под ожидаемые кредитные убытки и убытка от модификации по долговым финансовым активам		27 247	69 035
Комиссионные доходы	7	20 008	21 493
Комиссионные расходы	7	(9 407)	(7 024)
Чистый убыток от изменения справедливой стоимости кредитов и займов выданных, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период		(12 426)	(928)
Чистый убыток от операций с прочими финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период		(12 888)	(4 416)
Чистый убыток от продажи и погашения финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		(2 705)	(8 682)
Чистая реализованная прибыль от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по амортизированной стоимости		1 246	34
Выручка по договорам страхования	8	36 124	33 494
Расходы по договорам страхования	8	(22 270)	(27 490)
Чистые расходы по договорам перестрахования	8	(241)	(383)
Результат инвестирования активов	8	34 747	30 490
Чистые финансовые расходы по договорам страхования	8	(8 950)	(10 205)
Выручка от операций с недвижимостью		26 389	62 675
Себестоимость реализованных объектов недвижимости		(23 911)	(42 975)
Валовая прибыль от реализации фармацевтической продукции		168	878
Чистая прибыль от операций с иностранной валютой	9	22 330	19 763
Изменение резервов под ожидаемые кредитные убытки и обесценение прочих активов и условных обязательств кредитного характера и прочих резервов		(4 542)	(3 954)
Чистые доходы, полученные от операционной аренды		3 050	3 906
Чистая прибыль / (убыток) от выбытия дочерних компаний	4	26 207	(405)
Чистые прочие операционные доходы		388	959
Непроцентные доходы		73 317	67 230
Операционные доходы		100 564	136 265
Расходы на персонал	10	(35 591)	(34 571)
Административные расходы	10	(18 762)	(18 119)
Амортизация основных средств и активов в форме права пользования		(2 629)	(2 946)
Операционные расходы		(56 982)	(55 636)
Прибыль до налогообложения		43 582	80 629
Налог на прибыль	11	(4 623)	(16 800)
Чистая прибыль за год		38 959	63 829

Консолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе должен рассматриваться вместе с Примечаниями к данной консолидированной финансовой отчетности, которые являются ее неотъемлемой частью.

Общество с ограниченной ответственностью «Концерн «РОССИУМ»
Консолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за 2024 год
(в миллионах российских рублей, если не указано иное)

	Приме- чания	2024 год	2023 год
Чистая прибыль за год		38 959	63 829
Прочий совокупный убыток			
Статьи, которые не могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:			
- резерв переоценки имущества		1 625	541
- резерв изменений справедливой стоимости финансовых инструментов (долевые инструменты)		33	-
Налог на прибыль, отраженный в составе прочего совокупного (убытка) / дохода по статьям, которые не могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:			
- переоценка имущества		(376)	(108)
- налог на прибыль от переоценки долевых ценных бумаг		(8)	-
Статьи, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:			
Влияние пересчета валют:			
- резерв накопленных курсовых разниц		(20)	299
Резерв изменений справедливой стоимости финансовых инструментов (долговые инструменты):			
- чистое изменение справедливой стоимости		(33 051)	18 624
- чистое изменение справедливой стоимости, связанное с изменением собственного кредитного риска		-	(49)
- нетто-величина, перенесенная в состав прибыли или убытка		2 864	7 871
- налог на прибыль от переоценки ценных бумаг		7 552	(5 294)
Прочий совокупный убыток за год за вычетом налога на прибыль		(21 381)	21 884
Общий совокупный доход за год		17 578	85 713
Чистая прибыль за год, причитающаяся:			
- материнской компании		25 062	32 677
- неконтролирующим акционерам	23	13 897	31 152
Всего чистой прибыли за год		38 959	63 829
Всего совокупного дохода, причитающегося:			
- материнской компании		11 568	45 782
- неконтролирующим акционерам	23	6 010	39 931
Всего совокупного дохода за год		17 578	85 713

Генеральный директор
 ООО «Концерн «РОССИУМ»

25 апреля 2025 года



Шелопутов В.А.

Консолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе должен рассматриваться вместе с Примечаниями к данной консолидированной финансовой отчетности, которые являются ее неотъемлемой частью.

Общество с ограниченной ответственностью «Концерн «РОССИУМ»
Консолидированный отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2024 года
(в миллионах российских рублей, если не указано иное)

	Приме- чания	31 декабря 2024 года	31 декабря 2023 года
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	12	1 506 327	1 406 429
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации		18 387	9 747
Депозиты в банках и других финансовых институтах	13	157 658	132 544
Кредиты и займы выданные	14	2 877 268	2 482 399
Ценные бумаги:	15	1 025 251	1 105 787
<i>Ценные бумаги, находящиеся в собственности</i>		1 012 825	1 080 914
<i>Ценные бумаги, переданные по договорам РЕПО</i>		12 426	24 873
Требования по производным финансовым инструментам		13 797	19 652
Незавершенное производство и готовая продукция		2 241	119 120
Основные средства		27 734	24 097
Инвестиционная недвижимость	16	33 145	45 631
Авансы по текущему налогу на прибыль		280	1 164
Отложенные налоговые активы	11	29 580	558
Гудвил	4	8 925	7 990
Инвестиции в совместно контролируемые и ассоциированные компании		14 797	2 589
Актив по договорам перестрахования	21	1 351	1 888
Прочие активы	17	45 186	87 308
Активы, предназначенные для продажи		763	643
Всего активов		5 762 690	5 447 546
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ			
Депозиты Центрального банка Российской Федерации		71 130	881
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	18	1 194 777	1 350 680
Средства, причитающиеся клиентам	19	3 210 654	2 901 464
Обязательства по производным финансовым инструментам		6 028	5 694
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период		3 531	-
Выпущенные долговые ценные бумаги	20	462 752	412 169
Обязательства по договорам страхования	21	371 797	351 173
Отложенные налоговые обязательства	11	12 069	3 679
Обязательства по текущему налогу на прибыль		3 460	1 909
Авансы полученные по договорам на строительство		-	5 444
Прочие обязательства	22	63 530	62 699
Всего обязательств		5 399 728	5 095 792
Капитал			
Уставный капитал	26	64 777	64 777
Добавочный капитал		101 471	96 002
Резерв НПФ по пенсионной деятельности		10 475	8 643
Резерв переоценки имущества		3 427	2 329
Резерв накопленных курсовых разниц		273	293
Резерв изменений справедливой стоимости финансовых инструментов		(15 889)	(1 250)
Нераспределенная прибыль		6 488	(12 595)
Всего капитала, причитающегося материнской компании		171 022	158 199
Доля неконтролирующих акционеров	23	191 940	193 555
Всего капитала		362 962	351 754
Всего обязательств и капитала		5 762 690	5 447 546

Генеральный директор
 ООО «Концерн «РОССИУМ»
 25 апреля 2025 года



Шелопутов В.А.

Консолидированный отчет о финансовом положении должен рассматриваться вместе с Примечаниями к данной консолидированной финансовой отчетности, которые являются ее неотъемлемой частью.

	Примечания	2024 год	2023 год
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ			
Процентные доходы полученные		665 242	436 986
Процентные расходы выплаченные		(558 437)	(283 072)
Комиссионные доходы полученные		18 671	23 305
Комиссионные расходы выплаченные		(10 466)	(6 205)
Чистые выплаты от операций с ценными бумагами		(3 600)	(2 070)
Чистые поступления / выплаты по операциям с иностранной валютой		7 789	1 793
Поступления от операционной деятельности в сфере недвижимости		5 162	37 151
Выплаты по операционной деятельности в сфере недвижимости		(41 653)	(43 827)
Поступления от операционной деятельности в сфере страхования и перестрахования	21	27 896	25 182
Выплаты по операционной деятельности в сфере страхования и перестрахования	21	(16 809)	(13 547)
Поступления от операционной деятельности в сфере ОПС и НПО	21	30 213	15 415
Выплаты по операционной деятельности в сфере ОПС и НПО	21	(15 772)	(13 786)
Чистые выплаты по договорам перестрахования		(1 713)	(527)
Поступления от операционной деятельности в сфере фармацевтики		737	1 176
Выплаты от операционной деятельности в сфере фармацевтики		(419)	(1 612)
Чистые выплаты по прочим доходам / (расходам)		(5 659)	(2 143)
Расходы на персонал выплаченные		(32 368)	(31 167)
Административные расходы уплаченные		(18 701)	(16 106)
Поступления от сдачи имущества в аренду		4 391	4 678
Налог на прибыль уплаченный		(12 912)	(9 906)
Движение денежных средств от операционной деятельности до изменения операционных активов и обязательств		41 592	121 718
(Увеличение) / уменьшение операционных активов			
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации		(8 640)	(5 427)
Депозиты в банках и других финансовых институтах		(18 732)	(30 553)
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток и производные финансовые инструменты на ценные бумаги		55 378	10 398
Кредиты и займы выданные		(309 955)	(376 165)
Возмещение, уплаченное при приобретении девелоперских проектов		(7 272)	(3 057)
Прочие активы		(5 649)	9 048
Увеличение / (уменьшение) операционных обязательств			
Депозиты Центрального банка Российской Федерации		70 413	(90 961)
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов, кроме синдицированных и субординированных займов		(43 110)	258 934
Средства, причитающиеся клиентам, кроме субординированных займов		252 935	205 789
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период		4 076	(17 889)
Прочие обязательства		(10 187)	(10 663)
Чистое поступление денежных средств от операционной деятельности		20 849	71 172

Консолидированный отчет о движении денежных средств должен рассматриваться вместе с Примечаниями к данной консолидированной финансовой отчетности, которые являются ее неотъемлемой частью.

	Приме- чания	2024 год	2023 год
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ			
Приобретение ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости и по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		(137 981)	(487 740)
Продажа и погашение ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости и по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		113 063	196 994
Чистое приобретение основных средств		(2 687)	(3 694)
Чистый отток денежных средств при приобретении дочерних компаний	4	(1 681)	-
Чистое поступление денежных средств при выбытии дочерних компаний	4	21 144	68
Приобретение инвестиционной недвижимости		-	(6)
Продажа инвестиционной недвижимости		3 221	287
Дивиденды полученные		441	-
Чистое использование денежных средств в инвестиционной деятельности		(4 480)	(294 091)
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ			
Погашение субординированных облигаций		(4 745)	(94)
Выплаченные проценты по бессрочным облигациям		(2 311)	(2 287)
Поступления средств от размещения и выпуска прочих облигаций		90 040	50 012
Погашение прочих облигаций		(46 036)	(72 336)
Операции с неконтролирующими акционерами дочерних компаний		(11 627)	9 574
Дивиденды выплаченные за вычетом налога на прибыль		(1 362)	(8 291)
Выплаты по обязательствам по договорам аренды		(1 070)	(1 701)
Выкуп и погашение бессрочных облигаций		-	(6 128)
Выплаты по синдицированным займам		-	(25 916)
Выкуп собственных акций компаниями Группы		-	(2 583)
Увеличение капитала		-	6 000
Чистое поступление / (использование) денежных средств в финансовой деятельности		22 889	(53 750)
Влияние изменений валютных курсов на величину денежных средств и их эквивалентов		61 047	140 575
Влияние изменения величины ожидаемых кредитных убытков на величину денежных средств и их эквивалентов		(407)	60
Изменение денежных средств и их эквивалентов		99 898	(136 034)
Денежные средства и их эквиваленты по состоянию на начало года		1 406 429	1 542 463
Денежные средства и их эквиваленты по состоянию на конец года		1 506 327	1 406 429

Генеральный директор
 ООО «Концерн «РОССИУМ»

25 апреля 2025 года



Шелопутов В.А.

Консолидированный отчет о движении денежных средств должен рассматриваться вместе с Примечаниями к данной консолидированной финансовой отчетности, которые являются ее неотъемлемой частью.

Общество с ограниченной ответственностью «Концерн «РОССИУМ»
Консолидированный отчет об изменениях в капитале за 2024 год
(в миллионах российских рублей, если не указано иное)

Примечания	Капитал, причитающийся материнской компании								Доля неконт- ролирующих акционеров	Всего
	Уставный капитал	Добавочный капитал	Резерв НПФ по пенсионной деятельности	Резерв переоценки имущества	Резерв накопленных курсовых разниц	Резерв изменений справедливой стоимости финансовых инструментов	(Непокрытый убыток) / Нераспределенная прибыль	Всего капитала, причитающегося материнской компании		
31 декабря 2022 года	64 777	90 002	7 332	1 916	(28)	(13 616)	(40 178)	110 205	157 033	267 238
Общий совокупный доход за год										
Чистая прибыль за год	-	-	-	-	-	-	32 677	32 677	31 152	63 829
Прочий совокупный доход										
<i>Статьи, которые не могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:</i>										
Чистое изменение справедливой стоимости имущества, за вычетом налога на прибыль	-	-	-	418	-	-	-	418	15	433
Чистое изменение справедливой стоимости долевого финансовых инструментов, за вычетом налога на прибыль	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<i>Статьи, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:</i>										
Резерв накопленных курсовых разниц за вычетом налога на прибыль	-	-	-	-	321	-	-	321	(22)	299
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых инструментов, за вычетом налога на прибыль	-	-	-	-	-	12 366	-	12 366	8 786	21 152
Прочий совокупный доход за год	-	-	-	418	321	12 366	-	13 105	8 779	21 884
Общий совокупный доход за год	-	-	-	418	321	12 366	32 677	45 782	39 931	85 713

Консолидированный отчет об изменениях в капитале должен рассматриваться вместе с Примечаниями к данной консолидированной финансовой отчетности, которые являются ее неотъемлемой частью.

*Общество с ограниченной ответственностью «Концерн «РОССИУМ»
Консолидированный отчет об изменениях в капитале за 2024 год
(в миллионах российских рублей, если не указано иное)*

Примечания	Капитал, причитающийся материнской компании								Доля неконтролирующих акционеров	Всего
	Уставный капитал	Добавочный капитал	Резерв НПФ по пенсионной деятельности	Резерв переоценки имущества	Резерв накопленных курсовых разниц	Резерв изменений справедливой стоимости финансовых инструментов	(Непокрытый убыток) / Нераспределенная прибыль	Всего капитала, причитающегося материнской компании		
Общий совокупный доход за год	-	-	-	418	321	12 366	32 677	45 782	39 931	85 713
Курсовые разницы по бессрчным субординированным облигациям выпущенным, за вычетом транзакционных издержек и налога на прибыль	-	-	-	-	-	-	(4 767)	(4 767)	7 864	3 097
Бессрчные субординированные облигации выкупленные	-	-	-	-	-	-	-	-	(6 465)	(6 465)
Купон по бессрчным субординированным облигациям выпущенным	-	-	-	-	-	-	(2 707)	(2 707)	(1 902)	(4 609)
Дивиденды	-	-	-	-	-	-	(4 000)	(4 000)	(2 599)	(6 599)
Увеличение капитала	-	6 000	-	-	-	-	-	6 000	-	6 000
Реклассификация резерва изменений справедливой стоимости имущества	-	-	-	(5)	-	-	5	-	-	-
Финансовый результат от выкупа бессрчных субординированных облигаций	-	-	-	-	-	-	198	198	139	337
Выбытие дочерней компании	-	-	(104)	-	-	-	338	234	-	234
Изменение неконтролирующих долей без изменения контроля	-	-	-	-	-	-	7 254	7 254	(446)	6 808
Изменения резерва НПФ по пенсионной деятельности	-	-	1 415	-	-	-	(1 415)	-	-	-
31 декабря 2023 года	64 777	96 002	8 643	2 329	293	(1 250)	(12 595)	158 199	193 555	351 754

Консолидированный отчет об изменениях в капитале должен рассматриваться вместе с Примечаниями к данной консолидированной финансовой отчетности, которые являются ее неотъемлемой частью.

Общество с ограниченной ответственностью «Концерн «РОССИУМ»
Консолидированный отчет об изменениях в капитале за 2024 год
(в миллионах российских рублей, если не указано иное)

Примечания	Капитал, причитающийся материнской компании								Доля неконт- ролирующих акционеров	Всего
	Уставный капитал	Добавочный капитал	Резерв НПФ по пенсии по деятельности	Резерв переоценки имущества	Резерв накопленных курсовых разниц	Резерв изменений справедливой стоимости финансовых инструментов	(Непокрытый убыток) / Нераспределенная прибыль	Всего капитала, причитающегося материнской компании		
31 декабря 2023 года	64 777	96 002	8 643	2 329	293	(1 250)	(12 595)	158 199	193 555	351 754
Общий совокупный доход за год										
Чистая прибыль за год	-	-	-	-	-	-	25 062	25 062	13 897	38 959
Прочий совокупный убыток										
<i>Статьи, которые не могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:</i>										
Чистое изменение справедливой стоимости имущества, за вычетом налога на прибыль	-	-	-	1 157	-	-	-	1 157	92	1 249
Чистое изменение справедливой стоимости долевых финансовых инструментов, за вычетом налога на прибыль	-	-	-	-	-	25	-	25	-	25
<i>Статьи, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:</i>										
Резерв накопленных курсовых разниц за вычетом налога на прибыль	-	-	-	-	(20)	-	-	(20)	-	(20)
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых инструментов, за вычетом налога на прибыль	-	-	-	-	-	(14 656)	-	(14 656)	(7 979)	(22 635)
Прочий совокупный убыток за год	-	-	-	1 157	(20)	(14 631)	-	(13 494)	(7 887)	(21 381)
Общий совокупный доход за год	-	-	-	1 157	(20)	(14 631)	25 062	11 568	6 010	17 578

Консолидированный отчет об изменениях в капитале должен рассматриваться вместе с Примечаниями к данной консолидированной финансовой отчетности, которые являются ее неотъемлемой частью.

Общество с ограниченной ответственностью «Концерн «РОССИУМ»
 Консолидированный отчет об изменениях в капитале за 2024 год
 (в миллионах российских рублей, если не указано иное)

Примечания	Капитал, причитающийся материнской компании								Доля неконтролирующих акционеров	Всего
	Уставный капитал	Добавочный капитал	Резерв НПО по пенсионной деятельности	Резерв переоценки имущества	Резерв накопленных курсовых разниц	Резерв изменений справедливой стоимости финансовых инструментов	(Непокрытый убыток) / Нераспределенная прибыль	Всего капитала, причитающегося материнской компании		
Общий совокупный доход за год	-	-	-	1 157	(20)	(14 631)	25 062	11 568	6 010	17 578
Курсовые разницы по бессрочным субординированным облигациям выпущенным, за вычетом транзакционных издержек и налога на прибыль	-	-	-	-	-	-	(1 049)	(1 049)	5 987	4 938
Купон по бессрочным субординированным облигациям выпущенным	-	-	-	-	-	-	(3 762)	(3 762)	(2 306)	(6 068)
Дивиденды	-	-	-	-	-	-	-	-	(1 362)	(1 362)
Увеличение капитала 26	-	5 469	-	-	-	-	-	5 469	-	5 469
Реклассификация резерва изменений справедливой стоимости имущества	-	-	-	(59)	-	-	59	-	-	-
Реклассификация резерва изменений справедливой стоимости долевого финансовых инструментов	-	-	-	-	-	(8)	8	-	-	-
Выбытие дочерних компаний	-	-	-	-	-	-	3 306	3 306	964	4 270
Изменение неконтролирующих долей без изменения контроля	-	-	-	-	-	-	(2 709)	(2 709)	(10 908)	(13 617)
Изменения резерва НПО по пенсионной деятельности	-	-	1 832	-	-	-	(1 832)	-	-	-
31 декабря 2024 года	64 777	101 471	10 475	3 427	273	(15 889)	6 488	171 022	191 940	362 962

Генеральный директор ООО «Концерн «РОССИУМ»
 25 апреля 2025 года

Шелопутов В.А.

Консолидированный отчет об изменениях в капитале должен рассматриваться вместе с Примечаниями к данной консолидированной финансовой отчетности, которые являются ее неотъемлемой частью.



1. Введение

Основные виды деятельности

Данная консолидированная финансовая отчетность включает в себя финансовую отчетность Общества с ограниченной ответственностью «Концерн «РОССИУМ» (далее – «Компания», ООО «Концерн «РОССИУМ») и его дочерних компаний (далее – «Группа»).

Компания является диверсифицированной холдинговой структурой, конечной контролирующей стороной которой на 31.12.2024 является Судариков Сергей Николаевич (31 декабря 2023: Авдеев Роман Иванович).

Основными дочерними компаниями Группы являются:

Наименование	Страна регистрации	Основные виды деятельности	Эффективная доля владения, %	
			31 декабря 2024 года	31 декабря 2023 года
ПАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК»	Россия	Банковская деятельность	62,35 % ¹	58,73 % ¹
CBOM Finance P.L.C.	Ирландия	Привлечение финансирования	62,35 % ¹	58,73 % ¹
ООО «ИНКАХРАН-СЕРВИС»	Россия	Инкассация	62,35 % ¹	58,73 % ¹
ООО «Бланк Банк»	Россия	Банковская деятельность	62,35 % ¹	58,73 % ¹
ООО «МКБ Инвестиции»	Россия	Брокерские операции	62,35 % ¹	58,73 % ¹
АО «УК МКБ Инвестиции»	Россия	Доверительное управление	62,35 % ¹	58,73 % ¹
АО «Регион Лизинг»	Россия	Лизинг	62,35 % ¹	-
ООО «НАЦИОНАЛЬНАЯ ФАБРИКА ИПОТЕКИ»	Россия	Специализированный оператор ипотечного рынка	62,35 % ³	100 %
НКО «ИНКАХРАН» (АО)	Россия	Инкассация	- ²	58,73 % ¹
АО «НПФ Эволюция»	Россия	Негосударственное пенсионное страхование	65,07 %	59,84 %
АО «Метрика Инвестментс»	Россия	Управление коммерческой недвижимостью	100,00 %	100,00 %
АО «ГСК «Югория»	Россия	Страхование	100,00 %	100,00 %
ООО «РОССИУМ ФАРМАЦЕВТИКА»	Россия	Производство лекарственных препаратов	100,00 %	-
ПАО «Инград»	Россия	Инвестиционно-девелоперская деятельность	-	74,32 %

¹ Доля владения ПАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК», включающая в себя долю прямого владения ООО «Концерн «РОССИУМ» в размере 59.04% и доли владения дочерних обществ Компании в размере 3.31% (31 декабря 2023 года: 55.42% и 3.31% соответственно).

² На основании решения Общего собрания акционеров ПАО «Московский кредитный банк» от 28 августа 2023 года, а также решения единственного участника АО НКО «Инкахран» от 28 августа 2023 года в марте 2024 года было завершено присоединение АО НКО «Инкахран» к ПАО «Московский кредитный банк».

³ В октябре 2024 года 100% долей участия в ООО «ПКО «Национальная фабрика ипотеки» были проданы ПАО «Московский кредитный банк».

Одной из крупнейших операционных компаний Группы является ПАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» (далее — «Банк») и его дочерние общества (вместе — «Банковская группа»). Банк предоставляет полный перечень услуг для корпоративных клиентов и для частных лиц, и входит в 10 крупнейших банков России по активам. Банк включен в список 13 системно значимых банков, опубликованный Центральным банком Российской Федерации.

В октябре 2024 года Компания закрыла сделку по продаже ПАО «Инград» третьей стороне (Примечание 4). В состав сделки вошли 19 девелоперских проектов в стадии строительства и проектирования в Москве и Московской области, а также 15 тыс. га земельного банка в Московской области.

Условия осуществления финансово-хозяйственной деятельности в Российской Федерации

Экономика Российской Федерации проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Она особенно чувствительна к колебаниям цен на нефть и газ. Налоговое, валютное и таможенное законодательство Российской Федерации продолжает развиваться, подвержено частым изменениям и допускает возможность разных толкований.

В феврале 2022 года, после начала специальной военной операции Российской Федерацией, Соединенные Штаты Америки, Европейский Союз и некоторые другие страны ввели дополнительные санкции против России, что привело к повышению экономической неопределенности и увеличению волатильности на товарных и финансовых рынках. В 2024 году санкционное давление в отношении российской экономики сохранялось.

Тем не менее, российская экономика перешла к уверенному росту: по итогам 2024 года рост ВВП составил 4.1%, увеличившись по сравнению с итогами 2023 года (рост 3.6%). Оборот розничной торговли в 2024 году вырос на 7.2%, объем платных услуг населению вырос на 3.3%. Реальные располагаемые доходы населения выросли на 7.3%. Уровень безработицы по итогам 2024 года составлял 2,5%.

Реагируя на инфляционное давление, Банк России в 2024 году трижды поднимал ключевую ставку, в результате ключевая ставка выросла на 500 б.п. до 21%. В 2025 году Банк России будет оценивать целесообразность повышения ключевой ставки с учетом дальнейшей динамики кредитования и инфляции.

Под воздействием указанных факторов, а также вследствие расширения политики заимствований Минфина РФ доходности на рынке облигаций в течение года очень сильно выросли: краткосрочные (1-2 года) ставки на рынке ОФЗ увеличились с 12.5% до максимума 22.6% (декабрь), а долгосрочные (10 лет) — с 11.8% до максимума 16.8% (ноябрь).

Официальный курс рубля в 2024 году снизился на 13.4% по отношению к доллару США, 7.0% к евро, 6.8% к юаню. Курсовая динамика характеризовалась повышенной волатильностью в течение года.

Индекс Московской Биржи, основной индикатор рынка акций, за 2024 год снизился на 7.0%.

В феврале 2022 года Банк попал под секторальные санкции США и ЕС. В марте 2022 года Министерство иностранных дел, по делам Содружества и развития Великобритании (Foreign, Commonwealth and Development Office) ввело против Банка ограничительные меры, предусматривающие заморозку счетов Банка на территории Великобритании, а также запрет на банковские операции и клиринг. С июня 2022 года Банк отключен от международной системы передачи финансовых сообщений между банками SWIFT. В декабре 2022 года Банк попал под блокирующие санкции ЕС (9-й блокирующий пакет санкций включает заморозку активов, запрет на инвестиции, сделки с ценными бумагами или инструментами денежного рынка, запрет на клиринг и предоставление финансирования). В феврале 2023 года Банк был включен в SDN список Управления по контролю за иностранными активами (OFAC).

Введенные в отношении Банка санкции привели к ограничению возможностей Группы по управлению рядом активов (требования к финансовым организациям, остатки на счетах, требования по расчетам по долговым финансовым инструментам). По состоянию на 31 декабря 2024 года общая величина таких активов составила 29 330 млн рублей (31 декабря 2023 года: 24 625 млн рублей).

В рамках оказания клиентам депозитарных услуг у Группы возникает обязательство перечислить клиентам платежи по долговым и долевым финансовым инструментам после получения соответствующих платежей от вышестоящего депозитария. По состоянию на 31 декабря 2023 года часть средств клиентов в сумме 4 084 млн рублей (31 декабря 2023 года: 3 767 млн рублей) была заблокирована вышестоящими депозитариями вследствие введенных иностранными государствами санкций в отношении Российской Федерации. Группа признает указанные операции на нетто основе в консолидированном отчете о финансовом положении.

В текущей геополитической ситуации Банк продолжает осуществлять выплату купонов и перечисление в «НКО АО НРД» купонных выплат по Еврооблигациям в российских рублях по официальному курсу ЦБ РФ на дату платежа:

- в пользу держателей Еврооблигаций, права на которые учитываются в «НКО АО НРД», в порядке, предусмотренном Указами Президента Российской Федерации от 05.03.2022 г. № 95 «О временном порядке исполнения обязательств перед некоторыми иностранными кредиторами» и от 05.07.2022 г. № 430 «О репатриации резидентами - участниками внешнеэкономической деятельности иностранной валюты и валюты Российской Федерации» средства для выплаты купонного дохода по Еврооблигациям получены «НКО АО НРД»,
- в пользу инвесторов, чьи права владения учитываются российскими депозитариями при участии иностранных депозитариев (Euroclear, Clearstream, DTC), средства будут доведены до держателей бумаг через инфраструктуру НКО АО НРД, минуя иностранных посредников.

В соответствии с требованиями российского законодательства в 2024 году Группа осуществила размещения замещающих облигаций для держателей Еврооблигаций, права на которые учитываются в российских депозитариях. В рамках реализации мероприятий по выпуску замещающих облигаций Группа осуществила размещения выпусков:

- еврооблигации CBOM Finance P.L.C. 5.15 20/02/24 в количестве 111 040 штук замещены облигациями МКБ 3О-2024-01;
- еврооблигации CBOM Finance P.L.C. 7.121 25/06/24 в количестве 77 942 штук замещены облигациями МКБ 3О-2024-02;
- еврооблигации CBOM Finance P.L.C. 3.875 21/09/26 в количестве 160 108 штук замещены облигациями МКБ 3О-2026-02;
- еврооблигации CBOM Finance P.L.C. 4.70 29/01/25 в количестве 160 126 штук замещены облигациями МКБ 3О-2025-02;
- еврооблигации CBOM Finance P.L.C. 3.1 21/01/26 в количестве 210 232 штук замещены облигациями МКБ 3О-2026-01.
- субординированные еврооблигации CBOM Finance P.L.C. 7.5 05/10/27 в количестве 77 965 штук замещены облигациями МКБ 3О-2027;
- субординированные еврооблигации CBOM Finance P.L.C. 16.5 26/05/25 в количестве 222 штук замещены облигациями МКБ 3О-2025-1.

Принимая во внимание те финансовые и организационные вызовы, с которыми сталкивается бизнес, руководство Группы взвешивает разнонаправленные прогнозы и стремится сбалансировать влияние факторов краткосрочного и среднесрочного характера, инфляционные ожидания и другие макроэкономические показатели. Оценка баланса факторов и рисков, связанных с принятием того или иного решения в конкретной ситуации, нацелена на обеспечение финансовой стабильности Группы и сохранение потенциала ее развития как в краткосрочной, так и долгосрочной перспективе.

Данная консолидированная финансовая отчетность отражает оценку Руководством возможного влияния существующих условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности на результаты деятельности и финансовое положение Группы. Последующее развитие условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности может отличаться от оценки Руководства.

2. Принципы составления консолидированной финансовой отчетности

Применяемые стандарты

Данная консолидированная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности в редакции, утвержденной Советом по Международным стандартам финансовой отчетности (Совет по МСФО), основываясь на принципе непрерывности, что подразумевает реализацию активов и погашение обязательств в ходе нормальной деятельности.

Принципы оценки финансовых показателей

Консолидированная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с принципом учета по фактическим затратам, за исключением финансовых инструментов, отраженных по справедливой стоимости, инвестиционной недвижимости, отраженной по справедливой стоимости, а также зданий, отраженных по переоцененной стоимости.

Функциональная валюта и валюта представления данных консолидированной финансовой отчетности

Функциональной валютой Компании и большинства ее дочерних обществ является российский рубль, который, являясь национальной валютой Российской Федерации, наилучшим образом отражает экономическую сущность большинства проводимых Группой операций, влияющих на ее деятельность.

Валютой представления данных настоящей консолидированной финансовой отчетности является российский рубль. Все данные консолидированной финансовой отчетности округлены с точностью до целого миллиона рублей, если не указано иное.

Обменный курс

Ниже приведены обменные курсы на конец года, использованные Группой при составлении настоящей консолидированной финансовой отчетности:

	31 декабря 2024 года	31 декабря 2023 года
Российский рубль / Доллар США	101.6797	89.6883
Российский рубль / Евро	106.1028	99.1919
Российский рубль / Китайский юань	13.4272	12.5762

Использование оценок и суждений

Подготовка консолидированной финансовой отчетности в соответствии с требованиями МСФО обязывает Руководство делать суждения, расчетные оценки и допущения, влияющие на применение учетной политики и величину представленных в консолидированной финансовой отчетности активов и обязательств, доходов и расходов. Фактические результаты могут отличаться от указанных оценок.

В частности, перечисленные далее Примечания представляют информацию в отношении критических мотивированных суждений и существенных неопределенных оценок при применении принципов учетной политики:

- оценка бизнес-модели, в рамках которой удерживаются финансовые активы, и оценка того, предусматривают ли договорные условия финансового актива выплату исключительно основной суммы и процентов на непогашенный остаток основной суммы (Примечания 12, 13, 14, 15, 17);

- установление критериев оценки того, имело ли место значительное повышение кредитного риска по финансовому активу с момента его первоначального признания, определение методологии по включению прогнозной информации в оценку ожидаемых кредитных убытков, а также выбор и утверждение моделей, используемых для их оценки (Примечания 12, 13, 14, 15, 17);
- формирование резервов под ожидаемые кредитные убытки, в том числе, определение входящих данных и включение прогнозной информации в модели оценки ожидаемых кредитных убытков (Примечания 12, 13, 14, 15, 17);
- оценка обязательств по договорам страхования, в т.ч. группировка портфелей договоров, определение денежных потоков, включаемых в рамки договоров страхования и методов аллокации единиц покрытия, оценка наличия в договорах страхования инвестиционного компонента и нестраховых компонентов (Примечания 21);
- определение срока аренды и величины обязательства по аренде (Примечание 22);
- оценка справедливой стоимости финансовых активов и обязательств (Примечание 31);
- оценка инвестиционной недвижимости по справедливой стоимости (Примечания 16, 31);
- переоценка стоимости имущества в составе основных средств: здания (Примечание 31);
- признание выручки по договорам с покупателями на протяжении времени или в определенный момент времени (Примечание 29).

Изменение оценок и суждений

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 последующих периодах, которые они затрагивают.

В 2024 году Группа пересмотрела подход к расчету резервов под ожидаемые кредитные убытки в части учета обеспечения при оценке уровня потерь по дефолту для нецелевых кредитов физическим лицам, а также внедрила в расчет резервов под ожидаемые кредитные убытки оценку досрочных погашений при оценке суммы под риском. Данные изменения привели к восстановлению резерва под ожидаемые кредитные убытки в сумме 600 млн рублей. Также Группа начала применять коэффициент вероятности дефолта за весь срок жизни для отдельных категорий кредитов и займов, выданных корпоративным клиентам, в отношении которых ранее применялся 12-месячный коэффициент вероятности дефолта. Это привело к восстановлению резерва под ожидаемые кредитные убытки на 500 млн рублей.

По состоянию на 31 декабря 2024 года Группа изменила подход к ряду предположений, применяемых при оценке обязательств по договорам обязательного пенсионного страхования (ОПС) и негосударственного пенсионного обеспечения (НПО). Изменение подхода обусловлено необходимостью сближения величины регуляторных (определяемых в соответствии с указанием Банка России № 836П от 28 марта 2024 года) и учетных обязательств, и, следовательно, необходимостью единообразного моделирования денежных потоков с целью определения величины обязательств. Суммарный эффект от изменения допущений на оценку текущей стоимости будущих денежных потоков по ОПС составил 6 161 млн рублей (увеличение), по НПО - 7 370 млн рублей (снижение).

В частности, изменились подходы к определению следующих предположений:

- предположения о назначении пенсии по НПО и ОПС. Ранее предполагалось, что пенсия назначается всем участникам и застрахованным лицам, которые достигают среднего возраста назначения пенсии. При новом подходе для моделирования денежных потоков используется вероятность назначения пенсии, которая определена на основании статистики фонда в зависимости от пола и возраста клиентов.
- предположения о расторжении договоров НПО и ОПС. Ранее использовалась «плоская» вероятность расторжения по каждому виду деятельности фонда, единая для всех участников или застрахованных лиц. При новом подходе значение вероятности расторжения зависит от пола и возраста клиентов и определяется на основании статистики Фонда.

- предположения о смертности по НПО. Ранее использовалась Российская таблица смертности РФ 2019 года (модифицированная). При новом подходе для определения вероятности смерти использовалась таблица смертности для оценки обязательств НПФ, рекомендованная комитетом по статистике АПА, с учетом корректировки по историческим данным фонда. Новая таблица была выбрана по результатам анализа статистики смертности участников Фонда.

- предположение о ставке дисконтирования. Ранее использовалась ставка доходности определявшаяся на основе значений кривой бескупонной доходности облигаций федерального займа на отчетную дату. Ставки дисконтирования определялись ежегодным шагом и интерполировались внутри интервала, на котором определен уровень процентных ставок бескупонной доходности и экстраполировались на интервалы, для которых значения ставок КБД не определено. При новом подходе ставка определяется, в соответствии с методикой установленной Указанием Банка России № 836П от 28.03.2024, на основе усредненной за 10 дней кривой бескупонной доходности облигаций федерального займа и ежемесячным шагом, с дальнейшей интерполяцией и экстраполяцией значений.

- предположения о величине гарантии безубыточности по договорам ОПС. Ранее величина гарантии определялась как стоимость пятилетнего опциона на продажу ценных бумаг по цене не ниже цены покупки. При новом подходе в качестве величины гарантии использовалась стоимость однолетнего опциона. Изменение подхода обусловлено, тем что период гарантии (фиксинга) является индивидуальным для каждого застрахованного лица и не всегда равен 5-ти годам, технической сложностью индивидуального моделирования величины гарантии, а также необходимостью учета ежегодной гарантии застрахованным лицам, которые назначили (назначат) накопительную пенсию и (или) срочную пенсионную выплату.

3. Основные принципы учетной политики

Далее изложена существенная информация об учетной политике, использованной при составлении данной консолидированной финансовой отчетности. Указанные принципы учетной политики последовательно применялись Группой во всех отчетных периодах, представленных в настоящей консолидированной финансовой отчетности.

Финансовые активы и обязательства

Классификация финансовых активов и финансовых обязательств

В зависимости от классификации финансовые инструменты отражаются в отчетности по справедливой или амортизированной стоимости. Финансовые инструменты первоначально оцениваются по справедливой стоимости, включая затраты по сделке, кроме случаев, когда финансовые активы и финансовые обязательства оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

При первоначальном признании финансовый актив классифицируется как оцениваемый:

- по амортизированной стоимости;
- по справедливой стоимости через прочий совокупный доход – инвестиции в долговые инструменты;
- по справедливой стоимости через прочий совокупный доход – инвестиции в долевого инструменты; или
- по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Вышеуказанная классификация финансовых активов основывается на бизнес-модели, в рамках которой осуществляется управление финансовым активом, и характеристиках, относящихся к нему потоков денежных средств, предусмотренных договором.

При первоначальном признании Группа может по собственному усмотрению классифицировать, без права последующей реклассификации, финансовый актив как оцениваемый по справедливой стоимости через прибыль или убыток в следующих случаях:

- если это позволит устранить или значительно уменьшить учетное несоответствие, которое иначе возникло бы;
- при первоначальном признании инвестиций в долевого инструменты, не предназначенные для торговли.

Финансовые обязательства, кроме обязательств по предоставлению займов и финансовых гарантий, оцениваются по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости, изменения которой отражаются через прибыль или убыток, если они являются предназначенными для торговли и производными инструментами, либо по усмотрению компании классифицируются как оцениваемые по справедливой стоимости.

Финансовые обязательства не реклассифицируются после их первоначального признания.

Финансовые активы не реклассифицируются после их первоначального признания, за исключением периода после изменения Группой бизнес-модели управления финансовыми активами. В случае изменения бизнес-модели, реклассификация финансовых активов производится в периоде, следующем за таким изменением.

Модификация условий финансовых активов и финансовых обязательств

Если условия финансового актива изменяются, Группа оценивает, отличаются ли значительно потоки денежных средств по модифицированному активу вследствие данного изменения. Если модификация условий значительная, 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. Если денежные потоки финансового инструмента изменены несущественно, не происходит прекращения признания первоначального финансового инструмента. В этом случае Группа пересчитывает валовую балансовую стоимость финансового актива или амортизированную стоимость финансового обязательства исходя из эффективной процентной ставки на дату первоначального признания и признает корректировку валовой балансовой стоимости финансового актива или амортизированной стоимости финансового обязательства в качестве прибыли или убытка.

Денежные средства и их эквиваленты

Группа включает наличные денежные средства в кассе, счета типа «Ностро» в Центральном банке Российской Федерации, текущие счета и средства, размещенные в банках и других финансовых институтах со сроком погашения до 1 месяца и денежные средства в пути в состав денежных средств и их эквивалентов. Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации не рассматриваются как денежные средства и их эквиваленты в связи с ограничениями возможности их использования. Денежные средства и их эквиваленты отражаются по амортизированной стоимости в консолидированном отчете о финансовом положении.

Сделки РЕПО и обратного РЕПО

Ценные бумаги, проданные в рамках соглашений о продаже с обязательством обратного выкупа (далее — «сделки РЕПО»), отражаются как операции по привлечению финансирования, обеспеченного залогом ценных бумаг, при этом ценные бумаги продолжают отражаться в консолидированном отчете о финансовом положении, а обязательства перед контрагентами по сделкам РЕПО отражаются в составе депозитов Центрального банка Российской Федерации, счетов и депозитов банков и других финансовых институтов и средств, причитающихся клиентам. Задолженность перед контрагентами, возникающая в результате приобретения ценных бумаг в рамках соглашений о покупке с обязательством обратной продажи (далее — «сделки обратного РЕПО»), отражается в составе денежных средств и их эквивалентов, а также депозитов в банках и других финансовых институтах.

Разница между ценой продажи и ценой обратного выкупа по сделке РЕПО представляет собой процентный расход, а разница между ценой покупки и ценой выкупа по сделке обратного РЕПО представляет собой процентный доход, которые отражаются в составе прибыли или убытка за период действия сделки РЕПО / обратного РЕПО с использованием метода эффективной процентной ставки.

Если активы, приобретенные в рамках соглашений о покупке с обязательством обратной продажи, продаются третьим сторонам, обязательство вернуть ценные бумаги отражается как обязательство по справедливой стоимости.

Депозиты, выпущенные долговые ценные бумаги и субординированные обязательства

Депозиты, выпущенные долговые ценные бумаги и субординированные обязательства, отражаются по амортизированной стоимости, за исключением инструментов, которые включают элементы производных финансовых инструментов и отражаются по справедливой стоимости через прибыли или убытки.

Кредиты клиентам

Кредиты клиентам, представленные в консолидированном отчете о финансовом положении, включают:

- кредиты клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости;
- кредиты клиентам, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли и убытки в обязательном порядке;
- задолженность по операциям факторинга, приобретенным правам требования и уступленным правам требования с рассрочкой платежа;
- операции финансового лизинга;
- сделки обратного РЕПО.

Группа предоставляет кредиты на строительство жилой недвижимости, которую покупатели приобретают с использованием эскроу-счетов. Процентные ставки по таким кредитам обычно зависят от остатка на эскроу-счете. Группа считает, что параметры таких кредитов соответствуют рыночным условиям, и отражает данные кредиты по амортизированной стоимости, за исключением кредитов, по которым не выполняется тест на потоки, представляющие собой исключительно выплату суммы долга и процентов, начисленных на непогашенную часть основной суммы долга (SPPI-тест).

Аренда, по условиям которой к арендатору переходят практически все риски и выгоды, связанные с владением активом, классифицируется как финансовая аренда (лизинг). Выступая в роли арендодателя, Группа отражает дебиторскую задолженность по договорам финансовой аренды (лизинга) в сумме, равной чистой инвестиции в финансовую аренду (лизинг), начиная с даты начала срока аренды. Разница между совокупной и приведенной к текущему моменту стоимостью подлежащих получению арендных платежей представляет собой неполученный финансовый доход. Финансовый доход отражается на протяжении срока действия финансовой аренды (лизинга) с использованием метода эффективной процентной ставки, позволяющего сохранять постоянную периодическую норму прибыли.

Ценные бумаги

Вложения Группы в долговые ценные бумаги в зависимости от выбранной Группой бизнес модели управления и соответствия денежных потоков по инструменту критериям по оплате основного долга и процентов относятся в следующие статьи:

- ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости;
- ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

Вложения Группы в долевые ценные бумаги в зависимости от бизнес-модели управления относятся в следующие статьи:

- долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход,
- долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Основные средства

Основные средства, кроме зданий, отражены в учете по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации. Амортизация основных средств начисляется линейным методом в течение предполагаемого срока их полезного использования и отражается в составе прибыли или убытка.

Сроки полезного использования различных объектов основных средств представлены ниже:

Срок полезного использования, лет	
Здания	10-50
Офисная мебель и другое имущество	1-20
Компьютерное и офисное оборудование	1-5
Транспортные средства	3-7

Здания отражаются в консолидированном отчете о финансовом положении по переоцененной стоимости, являющейся их справедливой стоимостью на дату переоценки, определенной на основании рыночных данных квалифицированными независимыми оценщиками, за вычетом амортизации.

Инвестиционная недвижимость

Инвестиционная недвижимость представлена имуществом, в том числе, земельными участками, зданиями и / или частями зданий, находящимся в распоряжении Группы с целью получения дохода от аренды или дохода от повышения его стоимости или от того и другого, а также земельными участками с неопределенным назначением использования в будущем.

Группа использует модель учета по справедливой стоимости для оценки инвестиционной недвижимости после первоначального признания. Оценка справедливой стоимости инвестиционной недвижимости производится на регулярной основе в части земельных участков, с использованием метода сравнительных продаж. Оценка справедливой стоимости зданий в составе инвестиционной недвижимости производится с использованием метода капитализации доходов и метода сравнительных продаж и/или предложений о продаже.

Обесценение финансовых инструментов

Группа признает резервы под ожидаемые кредитные убытки в отношении:

- финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости;
- долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход;
- условных обязательств кредитного характера.

Инвестиции в долеваемые инструменты на обесценение не тестируются.

Оценка ожидаемых кредитных убытков

Группа применяет модель учета, основанную на изменении кредитного качества с момента первоначального признания. Финансовый инструмент, который не является кредитно-обесцененным при первоначальном признании, классифицируется в Стадию 1 кредитного качества. В отношении финансовых инструментов, отнесенных к данной стадии, ожидаемые кредитные убытки оцениваются в сумме, основанной на ожидаемых дефолтах по договору в течение следующих 12 месяцев после отчетной даты или до даты погашения по договору, если она наступает до истечения 12 месяцев. Финансовые инструменты, по которым произошло существенное увеличение кредитного риска с даты первоначального признания, переводятся в Стадию 2 кредитного качества, а ожидаемые кредитные убытки по таким активам оцениваются за весь срок до погашения инструмента. Если Группа определяет, что финансовый инструмент является кредитно-обесцененным, он относится в Стадию 3 кредитного качества, и ожидаемые кредитные убытки по таким активам также оцениваются за весь срок до погашения инструмента. Для приобретенных или созданных кредитно-обесцененных долговых финансовых активов ожидаемые кредитные убытки всегда оцениваются за весь срок.

Ожидаемые кредитные убытки представляют собой расчетную оценку, взвешенную с учетом вероятности наступления дефолта, и оцениваются следующим образом:

- в отношении финансовых активов, не являющихся кредитно-обесцененными по состоянию на отчетную дату как разница между дисконтированными потоками денежных средств, причитающимися Группе в соответствии с договором, и дисконтированными 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 кредитов и 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 (заём) 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.

Величина ожидаемых кредитных убытков дисконтируется с использованием эффективной процентной ставки по соответствующему финансовому активу.

Основные исходные данные и показатели при оценке ожидаемых кредитных убытков представлены в Примечании 30.

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, на предмет их кредитного обесценения. Финансовый актив является кредитно-обесцененным, когда происходит одно или несколько событий, которые оказывают негативное влияние на расчетные будущие денежные потоки по такому финансовому активу.

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

- значительные финансовые затруднения заемщика или эмитента;
- наличие непогашенной просроченной задолженности продолжительностью более 90 дней;
- реструктуризация Группой займа 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.

Кредит или заем, 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.

Условные обязательства кредитного характера

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 согласованные сроки.

Договор нефинансовой гарантии – это договор, как правило, обязывающий Группу произвести определенные выплаты держателю гарантии для компенсации невыполненных принципалом обязательств по договору, помимо платежных обязательств. Исходя из экономического содержания Группа рассматривает договоры нефинансовой гарантии в качестве обязательств по предоставлению займа.

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

По прочим обязательствам по предоставлению займов и нефинансовым гарантиям Группа признает оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки.

Обесценение нефинансовых активов

Прочие нефинансовые активы, отличные от отложенных налогов, тестируются по состоянию на каждую отчетную дату на предмет наличия признаков обесценения.

Все убытки от обесценения нефинансовых активов отражаются в составе прибыли или убытка и подлежат восстановлению исключительно в том случае, если произошли изменения в оценках, используемых при определении возмещаемой стоимости.

Любой убыток от обесценения актива подлежит восстановлению в том объеме, при котором балансовая стоимость актива не превышает такую балансовую стоимость (за вычетом амортизации и износа), которая сложилась бы, если бы убыток от обесценения не был отражен в консолидированной финансовой отчетности.

Убыток от обесценения гудвила не подлежит восстановлению.

Договоры страхования

Для целей МСФО (IFRS) 17 Группа дифференцирует портфели договоров страхования и инвестиционные договоры с условиями дискреционного участия на основании типа продукта, определения идентичных рисков, присущих продуктам, и наличия совместного управления.

Все договоры ОПС являются страховыми. По договорам НПО портфели договоров формируются в разрезе уровня страхового риска (страховые и инвестиционные) и обособленных стратегий размещения средств пенсионных резервов. Страховая компания формирует портфели договоров страхования в разрезе страховых продуктов. Портфели удерживаемых договоров перестрахования оцениваются для агрегирования отдельно от портфелей договоров страхования.

Отделимые встроенные производные инструменты, отличимые инвестиционные составляющие и отличимые обязательства по предоставлению товаров или нестраховых услуг в договорах ОПС и НПО отсутствуют.

Для договоров ОПС обязательство по предоставлению страхового покрытия (в форме аннуитетных платежей) возникает в момент заключения договора, поэтому такие договоры будут учитываться в составе услуг будущих периодов как один договор, учитывающий потоки как на этапе накопления, так и на этапе выплаты.

Для большинства договоров НПО обязательство Фонда по предоставлению покрытия (в форме аннуитетных платежей) возникает в момент обращения участника за назначением пенсии, поэтому такие договоры будут учитываться в составе обязательства по оставшейся части покрытия как отдельные договоры: договор на этапе накопления и договор на этапе выплаты.

Группа применяет подход на основе распределения премии для оценки договоров страхования (в т.ч. автострахования, страхования жилья и т.д.) со сроком покрытия каждого договора в группе не более одного года, за исключением договоров страхования кредитозаемщиков от несчастных случаев и ипотечного страхования. Группа исходит из того, что такие договоры не являются обременительными при первоначальном признании, если имеющиеся факты и обстоятельства не указывают на иное.

Рамки договора

Для договоров ОПС и НПО рамки договоров определяются следующим образом:

- для договоров на этапе накопления, у которых не зафиксирован ни один из параметров, влияющих на определение границ договора (актуарная норма доходности, тариф, размер будущих выплат), либо зафиксирована актуарная норма доходности в размере 0%, рамки договора ограничены моментом назначения пенсии, наступающим в даты выплаты суммы обязательств по счету, принимаемой для расчета суммы назначаемой пенсии, и закрытия старого договора с одновременным поступлением взносов на эту же сумму и открытием нового договора для этапа выплат, рамки которого ограничены датой окончания выплат пенсии;
- для договоров, по которым страховой или финансовый риск этапа выплат передан в полном объеме уже на этапе накопления, рамки договора определяются с даты перечисления средств на счет или даты модификации до даты окончания выплат пенсии застрахованному лицу.

Группа оценивает рамки договора при первоначальном признании и на каждую последующую отчетную дату, чтобы включить влияние изменения обстоятельств на действительные права и обязанности Группы.

Первоначальное признание и последующая оценка

Все договоры ОПС и подавляющее большинство договоров НПО, за исключением договоров с неиндексируемыми и ненаследуемыми пожизненными пенсиями, учитываются в соответствии с моделью с переменным вознаграждением. Все договоры страхования кредитозаемщиков от несчастных случаев и ипотечного страхования учитываются в соответствии с общей моделью.

С учетом специфики договоров НПО и ОПС следующие потоки в рамках пенсионных договоров, которые связаны непосредственно с выполнением договора, включая денежные потоки, сумму или сроки которых Фонд определяет по своему усмотрению, должны включаться в оценку:

- пенсионные взносы участников / вкладчиков и застрахованных лиц;
- целевые взносы вкладчиков юридических лиц;
- выкупные суммы участникам / вкладчикам и застрахованным лицам при расторжении договора;
- выплаты назначенных пенсий;
- выплаты по смерти наследникам /правопреемникам;
- распределение аквизиционных денежных потоков;
- расходы по обслуживанию договоров;
- расходы по управляющим компаниям и специализированному депозитарию;
- аллоцированные накладные расходы.

По прочим договорам страхования следующие потоки должны включаться в оценку:

- страховые премии;
- заявленные убытки, по которым еще не состоялись выплаты, ожидаемые будущие убытки по договорам;
- аллокация аквизиционных расходов, связанных с портфелем договоров, к которым относится договор;
- расходы по урегулированию убытков;
- расходы по обслуживанию договоров;
- аллоцированные накладные расходы.

Все взносы, которые фактически еще не были оплачены, включаются в обязательство как будущие денежные потоки.

Оценки денежных потоков включают как переменные, которые согласуются с наблюдаемыми данными, так и переменные, основанные на внутренних и внешних данных, которые не противоречат наблюдаемой информации. Группа обновляет оценочные суждения в конце каждого отчетного периода, используя всю новую доступную, в т.ч. прогнозную информацию, а также исторические данные.

Кривая ставок дисконтирования определяется на момент первоначального признания. Для фиксированных денежных потоков, не зависящих от доходности базовых статей, ставка дисконтирования отражает кривую доходности в соответствующей валюте для инструментов, которые не подвергают держателя кредитному риску, либо такой риск по ним является пренебрежимо малым и соответствует безрисковой ставке с учетом премии за неликвидность.

В оценке рисковой поправки на нефинансовый риск по договорам учитываются следующие типы рисков:

- риск расторжения договора;
- риск повышенных расходов;
- риск долгожительства;
- риск раннего выхода на пенсию.

Группа для оценки рисковой поправки применяет метод, основанный на построении доверительного интервала, в соответствии с которым величина поправки на нефинансовый риск определяется в отдельности для каждого риска как разница между наилучшей оценкой обязательств и оценкой обязательств с заданным уровнем доверия. Группа определяет целевой уровень доверия 70% по договорам ОПС и НПО и 75% по договорам страхования кредитозаемщиков от несчастных случаев и ипотечного страхования. Рисковая поправка аллоцируется на группы договоров пропорционально объему обязательств в каждой группе.

По инвестиционным договорам с условиями дискреционного участия маржа за предусмотренные договором услуги признается на протяжении срока действия группы договоров на систематической основе, которая отражает передачу услуг, предусмотренных договором. Часть маржи, высвобождаемой за период, определяется посредством распределения маржи по состоянию на конец отчетного периода (до признания части маржи за оказанные услуги в составе прибыли или убытка) согласно количеству единиц покрытия, предоставленного в течение текущего периода и ожидаемого к предоставлению в будущем.

Резерв по обязательному пенсионному страхованию и страховой резерв по НПО отражаются в составе капитала.

Налогообложение

Сумма налога на прибыль включает сумму текущего налога и сумму отложенного налога. Налог на прибыль отражается в составе прибыли или убытка в полном объеме, за исключением сумм, относящихся к операциям, отражаемым в составе прочего совокупного дохода, или к операциям, отражаемым непосредственно в составе капитала, в т.ч. по операциям с собственниками.

Выручка

МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями» устанавливает основополагающие принципы для определения того, должна ли быть признана выручка, в какой сумме и когда. Определение временных рамок передачи контроля – в определенный момент времени или на протяжении времени – требует применения суждения.

Выручка от реализации объектов недвижимости

Выручка от реализации объектов недвижимости включает выручку от реализации квартир в жилых домах, коммерческой недвижимости и машиномест, строящихся по заранее разработанным и утвержденным проектам, без учета индивидуальных требований покупателей, и признается в сумме цены сделки, под которой понимается сумма возмещения, на которое Группа ожидает иметь право в обмен на передачу товара или услуг покупателю. Возмещение, обещанное по договору с покупателем, может включать в себя фиксированные суммы, переменные суммы либо и те, и другие.

Выручка признается в момент времени или по мере того, как контроль переходит к покупателю. Основную часть выручки от реализации объектов недвижимости Группы составляет выручка по договорам долевого участия (далее — «ДДУ»). Выручка по таким договорам учитывается по степени завершенности исполнения обязательств по договорам с одновременным признанием актива по договорам на строительство. Группа применяет метод ресурсов для оценки степени выполнения обязательств по договору, на основании фактически понесенных затрат к общим планируемым затратам.

Если договор на приобретение недвижимости покупателем был заключен без использования эскроу-счетов, то возмещение, предусмотренное договором, корректируется с учетом значительного компонента финансирования, который оценивается в момент регистрации ДДУ, используя ставку дисконтирования, которая применялась бы для отдельной операции финансирования между компаниями Группы и ее покупателем в момент заключения договора, с учетом срока строительства.

Цена сделки по ДДУ с использованием эскроу-счетов определяется с учетом экономии в процентных расходах в результате снижения базовой процентной ставки по проектному финансированию в зависимости от объема средств на эскроу-счетах.

Группа применяет метод ресурсов для оценки степени выполнения обязанности по договору, на основании фактически понесенных затрат к общим планируемым затратам. Стоимость приобретения земельных участков и/или прав аренды, расходы на строительство социальных объектов и прочей инфраструктуры, не переходящих в общедолевую собственность, исключаются как из фактических, так и общих планируемых затрат и признаются в себестоимости по мере исполнения обязанности по заключенным ДДУ.

Признание доходов, отличных от выручки от реализации объектов недвижимости и расходов

Процентные доходы и расходы отражаются в составе прибыли или убытка с использованием метода эффективной процентной ставки.

Процентные доходы и расходы по финансовым активам и обязательствам, оцениваемым по амортизированной стоимости, и финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, отражаются в составе прибыли или убытка по методу начисления с использованием эффективной процентной ставки.

Эффективная процентная ставка по финансовому активу или финансовому обязательству рассчитывается при первоначальном признании долгового финансового инструмента и включает являющиеся неотъемлемой частью эффективной процентной ставки комиссии и платежи по сделке, затраты по сделке, а также прочие премии и дисконты.

При расчете процентных доходов и расходов эффективная процентная ставка применяется к величине валовой балансовой стоимости актива (когда актив не является кредитно-обесцененным) или амортизированной стоимости обязательства. По финансовым активам, которые являются кредитно-обесцененными, процентный доход рассчитывается посредством применения эффективной процентной ставки к амортизированной стоимости финансового актива.

Комиссионные доходы (за исключением таких, которые включены в расчет эффективной процентной ставки) обычно отражаются по методу начисления и признаются, обычно линейным методом, в течение периода оказания или получения услуги.

В рамках стандартной операционной деятельности Банк выступает агентом страховых компаний, предлагая страховые продукты заемщикам потребительских и ипотечных кредитов. Комиссионный доход от продажи Банком страховых продуктов представляет собой комиссионные за агентские услуги и признается по факту оказания услуг. Данный комиссионный доход не рассматривается как неотъемлемая часть доходности потребительских и ипотечных кредитов, поскольку:

- определяется и признается на основе договорных отношений Банка со страховщиком;
- Банк не участвует в страховом риске;
- заемщики имеют выбор в части приобретения или неприобретения страхового полиса и места его приобретения (выбор страховщика).

Комиссии за организацию публичного долгового или долевого финансирования признаются в дату оказания услуги.

Комиссионные доходы за обслуживание счетов, вознаграждение за услуги по управлению инвестициями, комиссионные вознаграждения с продаж, комиссии за депозитарные и аналогичные сервисные услуги признаются методом начисления по мере оказания соответствующих услуг.

Платежные комиссии признаются в дату оказания или получения соответствующей услуги.

Операции в иностранной валюте

Функциональной валютой Банка и компаний Группы является национальная валюта Российской Федерации, российский рубль. Монетарные активы и обязательства в иностранной валюте пересчитываются в функциональную валюту по курсу на соответствующую отчетную дату. Положительные и отрицательные курсовые разницы от расчетов по операциям и от пересчета монетарных активов и обязательств в функциональную валюту отражаются на счетах прибылей и убытков. Влияние курсовых разниц на справедливую стоимость долевого ценного бумага, выраженных в иностранной валюте, отражается как часть доходов или расходов от переоценки по справедливой стоимости. Немонетарные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте и отраженные по фактическим затратам, переводятся в функциональную валюту по валютному курсу на дату совершения операции.

Переход на новые или пересмотренные стандарты и интерпретации

Ряд новых поправок к стандартам вступили в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2024 года:

- Поправки к МСФО (IAS) 1 – «Классификация обязательств на краткосрочные и долгосрочные» (выпущены в январе 2020 года и финализированы в июне 2022 года);
- Поправки к МСФО (IFRS) 16 «Аренда» (выпущены 22 сентября 2022 года);
- Поправки к МСФО (IAS) 7 «Отчет о движении денежных средств» и к МСФО (IFRS) 7 «Раскрытие информации» (выпущены в мае 2023 года).

Вышеназванные поправки не оказали существенного влияния на консолидированную финансовую отчетность Группы.

4. Выбытие и приобретение дочерних обществ

В октябре 2024 года Группа продала 74.8% акций ПАО «Инград», входившего в отчетный сегмент «Девелопмент и операции на рынке коммерческой недвижимости». Эффект от выбытия дочерней компании на активы и обязательства Группы на дату выбытия представлен в таблице ниже.

АКТИВЫ

Денежные средства и их эквиваленты	2 633
Незавершенное производство и готовая продукция	158 875
Основные средства	1 570
Инвестиционная недвижимость	8 949
Отложенные налоговые активы	7 558
Прочие активы	67 813
Всего активов	247 398

ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	178 869
Средства, причитающиеся клиентам	15 123
Выпущенные долговые ценные бумаги	5 415
Отложенные налоговые обязательства	4 035
Прочие обязательства	47 328

Всего обязательств	250 770
---------------------------	----------------

Идентифицируемые чистые активы	(3 372)
---------------------------------------	----------------

Неконтрольная доля участия	1 003
----------------------------	-------

Денежное возмещение полученное	23 599
--------------------------------	--------

Выбывшие денежные средства	(2 633)
-----------------------------------	----------------

Чистый денежный приток	20 966
------------------------	---------------

В декабре 2024 года Группа продала 100% долей участия в ООО «Шишкин фонд», входившего в отчетный сегмент «Девелопмент и операции на рынке коммерческой недвижимости». На дату выбытия чистые активы компании составляли 161 млн рублей, финансовый результат от выбытия, признанный в прибыли или убытке, составил 239 млн рублей. Чистый приток денежных средств от выбытия составил 178 млн рублей.

В октябре 2024 года Группа приобрела 100% долей участия в АО «РЕГИОН Лизинг». Справедливая стоимость активов и обязательств на дату получения контроля представлена в таблице на следующей странице. Чистая прибыль АО «РЕГИОН Лизинг» с даты приобретения, включенная в консолидированный отчет о прибыли или убытке, составила 186 млн рублей.

В случае, если бы Группа получила контроль над АО «РЕГИОН Лизинг» 1 января 2024 года, в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе была бы признана дополнительная чистая прибыль в сумме 518 млн рублей.

АКТИВЫ

Денежные средства и их эквиваленты	3 195
Кредиты и займы выданные	25 341
Основные средства	12
Прочие активы	4 731
Всего активов	33 279

ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	22 173
Выпущенные долговые ценные бумаги	4 210
Прочие обязательства	2 874
Всего обязательств	29 257

Идентифицируемые чистые активы

Денежное возмещение переданное	(4 957)
--------------------------------	---------

Превышение стоимости приобретения над справедливой стоимостью приобретенных чистых активов – гудвил

935

В декабре 2024 года Группа приобрела контроль над 100% в ООО «РОССИУМ Фармацевтика» вкладом в добавочный капитал от учредителя. На дату получения контроля справедливая стоимость идентифицируемых чистых активов приобретенной группы составила 5 469 млн. руб. Чистый приток денежных средств от приобретения составил 81 млн рублей.

В случае, если бы Группа получила контроль над ООО «РОССИУМ Фармацевтика» 1 января 2024 года, в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе был бы признан дополнительный чистый убыток в сумме 332 млн рублей.

Гудвил

Группа на регулярной основе проводит проверку гудвила на предмет обесценения. По состоянию на 31 декабря 2024 года гудвил, признанный в результате получения контроля над АО «НПФ Эволюция», АО «ГСК «Югория» и АО «РЕГИОН Лизинг» в сумме 5 482 млн рублей, 2 508 млн рублей и 935 млн рублей соответственно, обесценен не был. Основные допущения, с использованием которых Группой проводилось тестирование на наличие индикаторов обесценения гудвила, представлены в таблице ниже:

	31 декабря 2024 года	31 декабря 2023 года
Ставка дисконтирования	19.6%-22.7%	17.0%
Уровень оттока застрахованных лиц	1.2%	1.3%

Ставка дисконтирования представляет собой стоимость собственного капитала с применением модели ценообразования на капитальные активы.

Прогноз оттока клиентов в ПФР и другие НПФ и оттока по смертности рассчитан на основании средних значений коэффициентов оттока за 2022-2024 гг.

Группа выявила ключевые допущения, изменения которых являются обоснованно возможными и могут привести к тому, что балансовая стоимость чистых активов станет выше возмещаемой величины.

В приведенной ниже таблице показана величина изменения для каждого из допущений, при котором расчетная возмещаемая величина сравнивается с балансовой стоимостью чистых активов Фонда:

	31 декабря 2024 года	31 декабря 2023 года
Увеличение ставки дисконтирования	280 б.п.	221 б.п.
Увеличение уровня оттока застрахованных лиц	245 б.п.	238 б.п.

5. Чистый процентный доход

	2024 год	2023 год
Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки		
Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости		
Кредиты и займы выданные	433 726	252 041
Депозиты в банках и других финансовых институтах и счета в Центральном банке Российской Федерации	155 464	121 291
Ценные бумаги и прочие финансовые активы	15 392	10 754
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	72 767	30 737
Всего процентных доходов, рассчитанных с использованием метода эффективной процентной ставки	677 349	414 823
Прочие процентные доходы		
Кредиты и займы выданные, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	6 956	2 133
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	9 357	9 389
Всего прочих процентных доходов	16 313	11 522
Всего процентных доходов	693 662	426 345
Процентные расходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки		
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	(223 588)	(118 858)
Средства, причитающиеся клиентам	(344 861)	(181 555)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(51 471)	(29 094)
Всего процентных расходов, рассчитанных с использованием метода эффективной процентной ставки	(619 920)	(329 507)
Прочие процентные расходы		
Выпущенные структурные облигации, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	(16)
Обязательства по аренде	(480)	(505)
Всего прочих процентных расходов	(480)	(521)
Всего процентных расходов	(620 400)	(330 028)
Расходы на страхование вкладов	(4 354)	(3 169)
Чистый процентный доход	68 908	93 148

6. Создание резерва под ожидаемые кредитные убытки и доход от модификации по долговым финансовым активам

	2024 год	2023 год
(Создание) / восстановление резерва под ожидаемые кредитные убытки по денежным средствам и их эквивалентам	(407)	60
Создание резерва под ожидаемые кредитные убытки по депозитам в банках и других финансовых институтах	(5 540)	(2 531)
Восстановление резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам	35	514
Создание резерва под ожидаемые кредитные убытки по кредитам и займам выданным	(35 749)	(22 183)
Чистый доход от существенной модификации по долговым финансовым активам	-	27
Итого создание резерва под ожидаемые кредитные убытки и доход от модификации по долговым финансовым активам	(41 661)	(24 113)

7. Чистый комиссионный доход

	2024 год	2023 год
Комиссионные доходы		
Выдача гарантий и открытие аккредитивов	9 416	8 730
Операции с пластиковыми картами	4 400	3 790
Расчетно-кассовые операции	3 015	4 473
Комиссии за организацию финансирования и брокерские операции	1 018	1 154
Вознаграждение за открытие и ведение банковских счетов	727	993
Комиссии по обеспечению договоров страхования	718	547
Комиссии за операции с иностранной валютой	465	233
Инкассация	17	961
Прочее	232	612
Всего комиссионных доходов	20 008	21 493
Комиссионные расходы		
Операции с пластиковыми картами	(3 733)	(2 650)
Вознаграждение бирж, управляющих компаний и агентов	(2 608)	(847)
Расходы по гарантиям и прочим полученным инструментам кредитного характера	(1 620)	(1 066)
Расчетные операции	(879)	(1 678)
Прочее	(567)	(783)
Всего комиссионных расходов	(9 407)	(7 024)
Чистый комиссионный доход	10 601	14 469

8. Чистые доходы от операций страхования

	2024 год	2023 год
Выручка по договорам страхования		
Выручка по договорам страхования ОПС, учитываемым по модели с переменным вознаграждением	2 327	2 731
Выручка по договорам страхования НПО, учитываемым по модели с переменным вознаграждением	7 539	6 014
Выручка по договорам страхования НПО, учитываемым по общей модели	1	3
Выручка по договорам страхования иного, чем страхование жизни, учитываемым по общей модели	2 686	1 747
Выручка по договорам страхования иного, чем страхование жизни, учитываемым с применением подхода на основе распределения премии	23 571	22 999
Всего выручки по договорам страхования	36 124	33 494
Расходы по договорам страхования		
Выплаты и другие прямые расходы по договорам ОПС, учитываемым по модели с переменным вознаграждением	(1 066)	(1 578)
Выплаты и другие прямые расходы по договорам НПО, учитываемым по модели с переменным вознаграждением	(1 980)	(8 214)
Выплаты и другие прямые расходы по договорам НПО, учитываемым по общей модели	(8)	(9)
Выплаты и другие прямые расходы по договорам страхования иного, чем страхование жизни, учитываемым по общей модели	(831)	(855)
Выплаты и другие прямые расходы, которые относятся к услугам по договорам страхования, иного чем страхование жизни, учитываемым с применением подхода на основе распределения премии	(18 385)	(16 834)
Всего расходов по договорам страхования	(22 270)	(27 490)
	13 854	6 004
Результат инвестирования активов	34 747	30 490
Финансовые расходы по договорам страхования	(8 950)	(10 205)
Чистый доход / расход по договорам перестрахования		
Возмещение полученное по договорам перестрахования	2 349	2 701
Расходы по договорам перестрахования	(2 590)	(3 084)
Всего чистых расходов по договорам перестрахования	(241)	(383)
Всего чистых доходов по договорам страхования и перестрахования	39 410	25 906

По состоянию на 31 декабря 2024 года в составе результата инвестирования активов отражены чистые доходы от инвестирования средств пенсионных накоплений, пенсионных резервов и страховых резервов, в том числе процентные доходы в сумме 37 253 млн рублей и чистые доходы чистые убытки от операций с финансовыми инструментами в сумме 2 506 млн рублей (2023 год: процентные доходы в сумме 29 957 млн рублей и чистые убытки от операций с финансовыми инструментами в сумме 533 млн рублей).

9. Чистая прибыль от операций с иностранной валютой

	2024 год	2023 год
Нереализованная прибыль от сделок ПФИ, включая конверсионные сделки	1 194	8 598
Чистая прибыль от переоценки валютных остатков	21 217	8 728
Реализованный (убыток) / прибыль от сделок ПФИ, включая конверсионные сделки	(81)	2 437
Всего чистой прибыли от операций с иностранной валютой	22 330	19 763

10. Расходы на персонал и административные расходы

	2024 год	2023 год
Вознаграждение сотрудников	29 118	28 142
Расходы на социальное страхование	6 473	6 429
Всего расходов на персонал	35 591	34 571
Содержание компьютерной техники и затраты на программное обеспечение	4 886	3 710
Расходы на рекламу и развитие бизнеса	2 879	2 746
Операционные налоги	2 495	2 280
Содержание помещений	2 030	2 450
Юридические и консультационные услуги	1 920	1 335
Расходы на услуги связи	979	949
Арендная плата	672	580
Списание малоценных основных средств	526	755
Страхование имущества	347	259
Охрана	233	971
Транспортные расходы	62	234
Прочее	1 733	1 850
Всего административных расходов	18 762	18 119

11. Налог на прибыль

	2024 год	2023 год
Текущий налог	16 577	10 306
Отложенный налог	(11 954)	6 494
Налог на прибыль	4 623	16 800

Ставка по текущему налогу на прибыль в 2024 году, действующая в Российской Федерации, составляет 20% (2023 год: 20%). В соответствии с Федеральным законом № 176-ФЗ от 12 июля 2024 года и внесенными изменениями в Налоговый кодекс РФ с 1 января 2025 года ставка налога на прибыль составит 25%. Группа ожидает, что отложенные налоговые активы и отложенные налоговые обязательства будут реализовываться после 1 января 2025 года, и по состоянию на 31 декабря 2024 года Группа применила указанную ставку для расчета отложенного налога.

Эффективная ставка налога на прибыль отличается от действующей ставки налога на прибыль.

Сверка расходов по налогу на прибыль, рассчитанных по действующей ставке, с фактическими расходами по налогу на прибыль может быть представлена следующим образом:

	2024 год	%	2023 год	%
Прибыль до налогообложения	43 582		80 629	
Налог на прибыль, рассчитанный в соответствии с действующей в Российской Федерации ставкой по налогу на прибыль	8 716	20.0	16 126	20.0
Доход, облагаемый по более низкой ставке	(4 667)	(10.7)	(1 907)	(2.4)
Постоянные разницы	(47)	(0.1)	2 581	3.2
Изменение ставки по отложенному налогу на прибыль	621	1.4	-	-
Налог на прибыль	4 623	10.6	16 800	20.8

В консолидированном отчете о финансовом положении отложенные налоговые активы и отложенные налоговые обязательства отражены следующим образом:

	Остаток по состоянию на 31 декабря 2023 года	Отражено в составе прибыли или убытка и нераспре- деленной прибыли	Отражено в составе прочего совокупного дохода и капитала	Эффект от приобретения / выбытия дочерних компаний	Остаток по состоянию на 31 декабря 2024 года
Отложенный налоговый актив	558	36 287	(376)	(6 889)	29 580
Отложенное налоговое обязательство	(3 679)	(24 333)	11 921	4 022	(12 069)
Всего отложенных налоговых активов за вычетом отложенных налоговых обязательств	(3 121)	11 954	11 545	(2 867)	17 511
	Остаток по состоянию на 31 декабря 2022 года	Отражено в составе прибыли или убытка и нераспре- деленной прибыли	Отражено в составе прочего совокупного дохода и капитала	Эффект от приобретения / выбытия дочерних компаний	Остаток по состоянию на 31 декабря 2023 года
Отложенный налоговый актив	8 407	(2 097)	(5 741)	(11)	558
Отложенное налоговое обязательство	(1 722)	(4 397)	2 233	207	(3 679)
Всего отложенных налоговых активов за вычетом отложенных налоговых обязательств	6 685	(6 494)	(3 508)	196	(3 121)

На основании проведенного анализа руководство Группы полагает, что в будущем будет получена достаточная налогооблагаемая прибыль для использования отложенного налогового актива, отраженного в консолидированном отчете о финансовом положении.

Изменение величины временных разниц в течение 2024 и 2023 годов представлено в таблицах на следующей странице.

Общество с ограниченной ответственностью «Концерн «РОССИУМ»
Примечания к консолидированной финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2024 года и за 2024 год
(в миллионах российских рублей, если не указано иное)

	Остаток по состоянию на 31 декабря 2023 года	Отражено в составе прибыли или убытка	Отражено в составе прочего совокупного дохода	Отражено напрямую в составе капитала	Отражено при приобретении / выбытии дочерних предприятий	Остаток по состоянию на 31 декабря 2024 года
Денежные средства и их эквиваленты	(299)	(18)	-	-	-	(317)
Депозиты в банках и других финансовых институтах	(890)	(1 160)	-	-	-	(2 050)
Кредиты и займы выданные	3 681	(6 545)	-	-	(3 087)	(5 951)
Требования по производным финансовым инструментам	2 529	954	-	-	-	3 483
Ценные бумаги	17 608	14 201	(7 549)	-	410	24 670
Незавершенное производство и готовая продукция	(10 055)	(2 361)	-	-	12 292	(124)
Основные средства	1 927	1 014	376	-	628	3 945
Инвестиционная недвижимость	1 953	(824)	-	-	87	1 216
Прочие активы	5 026	14 418	-	-	(10 744)	8 700
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	574	-	-	-	-	574
Средства, причитающиеся клиентам	1 369	(710)	-	-	-	659
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	503	(1 354)	-	-	-	(851)
Обязательства по производным финансовым инструментам	(317)	(341)	-	-	-	(658)
Обязательства по договорам страхования	1 298	5 975	-	-	-	7 273
Выпущенные долговые ценные бумаги	3 791	2 777	-	(4 372)	-	2 196
Авансы полученные по договорам на строительство	83	-	-	-	-	83
Прочие обязательства	2 134	(7 339)	-	-	(2 506)	(7 711)
Налоговые убытки, перенесенные на будущее	(27 794)	(30 641)	-	-	5 787	(52 648)
Всего отложенных налоговых обязательств / (отложенных налоговых активов)	3 121	(11 954)	(7 173)	(4 372)	2 867	(17 511)

Общество с ограниченной ответственностью «Концерн «РОССИУМ»
Примечания к консолидированной финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2024 года и за 2024 год
(в миллионах российских рублей, если не указано иное)

	Остаток по состоянию на 1 января 2023 года	Отражено в составе прибыли или убытка	Отражено в составе прочего совокупного дохода	Отражено напрямую в составе капитала	Отражено при приобретении / выбытии дочерних предприятий	Остаток по состоянию на 31 декабря 2023 года
Денежные средства и их эквиваленты	(292)	(9)	-	-	2	(299)
Депозиты в банках и других финансовых институтах	(770)	(120)	-	-	-	(890)
Кредиты и займы выданные	1 093	2 588	-	-	-	3 681
Требования по производным финансовым инструментам	6 222	(3 693)	-	-	-	2 529
Ценные бумаги	5 874	6 443	5 304	-	(13)	17 608
Незавершенное производство и готовая продукция	(17 650)	7 468	-	127	-	(10 055)
Основные средства	1 374	364	108	73	8	1 927
Инвестиционная недвижимость	2 175	(225)	-	3	-	1 953
Прочие активы	14 500	(9 513)	-	39	-	5 026
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	574	-	-	-	-	574
Средства, причитающиеся клиентам	1 801	(432)	-	-	-	1 369
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	(839)	1 352	(10)	-	-	503
Обязательства по производным финансовым инструментам	(1 168)	851	-	-	-	(317)
Обязательства по договорам страхования	(1 154)	2 646	-	-	(194)	1 298
Выпущенные долговые ценные бумаги	2 792	3 221	-	(2 222)	-	3 791
Авансы полученные по договорам на строительство	83	-	-	-	-	83
Прочие обязательства	3 820	(1 687)	-	-	1	2 134
Налоговые убытки, перенесенные на будущее	(25 120)	(2 760)	-	86	-	(27 794)
Всего отложенных налоговых обязательств / (отложенных налоговых активов)	(6 685)	6 494	5 402	(1 894)	(196)	3 121

12. Денежные средства и их эквиваленты

	31 декабря 2024 года	31 декабря 2023 года
Наличные денежные средства в кассе	22 244	25 806
Корреспондентский счет в Центральном банке Российской Федерации	185 248	143 751
Счета типа «Ностро» и текущие счета в прочих банках и других финансовых институтах		
Минимальный кредитный риск	15 772	31 246
Низкий кредитный риск	1 592	182
Средний кредитный риск	48 850	1 272
Высокий кредитный риск	93	-
Всего счетов типа «Ностро» и текущих счетов в прочих банках и других финансовых институтах	66 307	32 700
Средства в банках, других финансовых институтах и Центральном банке Российской Федерации со сроком погашения менее 1 месяца		
Средства в Центральном банке Российской Федерации	2 007	24 125
Минимальный кредитный риск	35 484	42 070
Низкий кредитный риск	15 182	4
Средний кредитный риск	1 121 002	1 073 613
Высокий кредитный риск	59 739	64 839
Всего средств в банках, других финансовых институтах и Центральном банке Российской Федерации со сроком погашения менее 1 месяца	1 233 414	1 204 651
Всего денежных средств и их эквивалентов до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки	1 507 213	1 406 908
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(886)	(479)
Всего денежных средств и их эквивалентов за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	1 506 327	1 406 429

Денежные средства и их эквиваленты не являются просроченными.

Классификация контрагентов по уровням риска основана на шкале кредитного качества контрагентов, разработанной Группой. Подход к анализу кредитного качества финансовых активов описан в Примечании 30.

Корреспондентский счет в Центральном банке Российской Федерации представляет собой средства в Центральном банке Российской Федерации, используемые для осуществления расчетных операций и свободное использование которых на конец отчетного периода не ограничено.

По состоянию на 31 декабря 2024 года в категорию денежных средств и их эквивалентов включены требования по сделкам обратного РЕПО в размере 1 218 603 млн рублей (31 декабря 2023 года: 1 135 126 млн рублей).

По состоянию на 31 декабря 2024 года справедливая стоимость ценных бумаг, являющихся обеспечением по сделкам обратного РЕПО, составляет 1 288 883 млн рублей (31 декабря 2023 года: 1 251 569 млн рублей).

По состоянию на 31 декабря 2023 года остаток денежных средств на эскроу-счетах, полученных от участников долевого строительства в счет оплаты цены договора участия в долевом строительстве, не учитываемых в консолидированном отчете о финансовом положении и консолидированном отчете о движении денежных средств Группы, составил 61 986 млн рублей. На 31 декабря 2024 года у Группы не было денежных средств, размещенных на эскроу-счетах от покупателей объектов недвижимости.

По состоянию на 31 декабря 2024 года, общий объем денежных средств и их эквивалентов, размещенных у 20 крупнейших контрагентов (или групп связанных контрагентов), составил 1 483 822 млн рублей (31 декабря 2023 года: 1 380 477 млн рублей).

Для целей оценки ожидаемых кредитных убытков, все денежные средства и их эквиваленты по состоянию на 31 декабря 2024 года и 31 декабря 2023 года относились к Стадии 1 кредитного качества.

Изменения резерва под ожидаемые кредитные убытки от денежных средств и их эквивалентов за 2024 и 2023 годы представлены ниже:

	Стадия 1 12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Стадия 2 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно- обесцененными	Стадия 3 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно- обесцененными	Всего
2024 год				
Сумма резерва под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на начало года	479	-	-	479
Чистое восстановление резерва под ожидаемые кредитные убытки	407	-	-	407
Сумма резерва под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на конец года	886	-	-	886
2023 год				
Сумма резерва под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на начало года	548	-	-	548
Чистое восстановление резерва под ожидаемые кредитные убытки	(60)	-	-	(60)
Выбытие дочерних компаний	(9)	-	-	(9)
Сумма резерва под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на конец года	479	-	-	479

Информация о валютах и договорных сроках погашения денежных средств и их эквивалентов раскрыта в Примечании 30.

13. Депозиты в банках и других финансовых институтах

	31 декабря 2024 года	31 декабря 2023 года
Минимальный кредитный риск	86 687	74 959
Низкий кредитный риск	36 728	20 531
Средний кредитный риск	46 018	42 809
Всего депозитов в банках и других финансовых институтах до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки	169 433	138 299
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(11 775)	(5 755)
Всего депозитов в банках и других финансовых институтах за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	157 658	132 544

Классификация контрагентов по уровням риска основана на шкале кредитного качества контрагентов, разработанной Группой. Подход к анализу кредитного качества финансовых активов описан в Примечании 30.

По состоянию на 31 декабря 2024 года в категорию депозитов в банках и других финансовых институтах включены требования по сделкам обратного РЕПО в размере 1 109 млн рублей (31 декабря 2023 года: 10 790 млн рублей).

По состоянию на 31 декабря 2024 года справедливая стоимость ценных бумаг, являющихся обеспечением по сделкам обратного РЕПО, составляет 1 076 млн рублей (31 декабря 2023 года: 9 436 млн рублей).

По состоянию на 31 декабря 2024 года, общий объем депозитов в банках и других финансовых институтах приходится на пул из 29 контрагентов или групп связанных контрагентов (31 декабря 2023 года: 28 контрагентов или групп связанных контрагентов).

На 31 декабря 2024 года для целей оценки ожидаемых кредитных убытков, все депозиты в банках и других финансовых институтах относились к Стадии 1 кредитного качества, за исключением депозитов в банках и других финансовых институтах в сумме 14 503 млн рублей, отнесенных к Стадии 3 кредитного качества и представляющих собой заблокированные остатки на валютных счетах в НКО АО «Национальный расчетный депозитарий» и иностранных депозитариях. На 31 декабря 2023 года для целей оценки ожидаемых кредитных убытков, все депозиты в банках и других финансовых институтах относились к Стадии 1 кредитного качества, за исключением депозитов в банках и других финансовых институтах в сумме 13 345 млн рублей, отнесенных к Стадии 3 кредитного качества.

Изменения резерва под ожидаемые кредитные убытки от депозитов в банках и других финансовых институтах за 2024 и 2023 годы представлены в таблице ниже:

	Стадия 1 12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Стадия 2 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно- обесцененными	Стадия 3 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно- обесцененными	Всего
2024 год				
Сумма резерва под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на начало года	684	-	5 071	5 755
Чистое создание / (восстановление) резерва под ожидаемые кредитные убытки	(405)	-	5 945	5 540
Валютные и другие движения	7	-	476	483
Выбытие дочерних компаний	(3)	-	-	(3)
Сумма резерва под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на конец года	283	-	11 492	11 775

	Стадия 1 12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Стадия 2 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно- обесцененными	Стадия 3 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно- обесцененными	Всего
2023 год				
Сумма резерва под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на начало года	909	2 304	3	3 216
Чистое создание / (восстановление) резерва под ожидаемые кредитные убытки	(225)	(2 304)	5 060	2 531
Восстановление ранее списанных сумм	-	-	8	8
Сумма резерва под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на конец года	684	-	5 071	5 755

Информация о валютах и договорных сроках погашения депозитов в банках и других финансовых институтах раскрыта в Примечании 30.

14. Кредиты и займы выданные

	31 декабря 2024 года	31 декабря 2023 года
Кредиты и займы выданные, оцениваемые по амортизированной стоимости		
Кредиты корпоративным клиентам и займы выданные		
Кредиты корпоративным клиентам и займы выданные	2 758 992	2 319 754
Кредиты выданные - резерв под ожидаемые кредитные убытки	(113 322)	(75 503)
Всего кредитов корпоративным клиентам и займов выданных за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	2 645 670	2 244 251
Кредиты и займы, выданные физическим лицам		
Кредиты наличными	64 713	73 005
Ипотечные кредиты	140 755	132 120
Кредитные карты	3 858	3 572
Кредиты на покупку автомобилей	-	-
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(5 525)	(6 825)
Всего кредитов и займов, выданных физическим лицам за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	203 801	201 872
Всего кредитов и займов выданных, оцениваемых по амортизированной стоимости, до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки	2 968 318	2 528 451
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(118 847)	(82 328)
Всего кредитов и займов выданных, оцениваемых по амортизированной стоимости, за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	2 849 471	2 446 123

	31 декабря 2024 года	31 декабря 2023 года
Кредиты и займы выданные, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период		
Кредиты корпоративным клиентам и займы выданные	13 969	23 643
Кредиты и займы, выданные физическим лицам	13 828	12 633
Всего кредитов корпоративным клиентам и займов выданных, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	27 797	36 276
Всего кредитов и займов выданных за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	2 877 268	2 482 399

Анализ кредитов и займов выданных по отраслям экономики

Ниже представлена концентрация риска в рамках портфеля кредитов и займов выданных по отраслям экономики:

	31 декабря 2024 года	31 декабря 2023 года
Физические лица	223 154	221 330
Торговля сырьем	459 807	521 481
Добыча нефти	354 639	371 236
Строительство жилой и коммерческой недвижимости	252 454	220 712
Финансовые компании	249 055	139 177
Добыча драгоценных металлов и руд	182 849	122 991
Продукты питания и сельхозпродукция	176 936	113 260
Транспортные услуги	138 020	40 163
Лизинг	121 966	166 122
Металлургия	104 653	78 601
Нефтепереработка	95 819	68 643
Энергетика (генерация, распределение)	86 239	18 451
Вертикально-интегрированные нефтяные компании	74 914	72 954
Сдача недвижимости в аренду	71 148	69 342
Оптовая торговля	62 362	61 251
Химическая промышленность	49 560	36 516
Промышленная техника и оборудование	44 621	31 894
Автомобили, мотоциклы, запасные части	41 497	39 162
Газовая отрасль	40 397	40 308
Промышленное и инфраструктурное строительство	39 467	34 965
Одежда, обувь, текстиль, спортивные товары	32 694	26 718
Услуги	21 288	18 882
Строительные и отделочные материалы, мебель	20 780	18 404
Электроника, бытовая техника и компьютеры	13 581	12 376
Товары для дома, подарки, ювелирные изделия и бизнес-аксессуары	10 079	2 536
Прочее	28 137	17 252
Всего кредитов, выданных клиентам, до вычета резерва под обесценение	2 996 116	2 564 727
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(118 848)	(82 328)
Кредиты, выданные клиентам, за вычетом резерва под обесценение	2 877 268	2 482 399

По состоянию на 31 декабря 2024 года общий объем кредитов и займов, выданных десяти крупнейшим заемщикам (или группам связанных заемщиков), составил 998 712 млн рублей (31 декабря 2023 года: 893 734 млн рублей) от общей суммы кредитов и займов выданных.

Качество кредитного портфеля

В следующих таблицах представлена информация о кредитном качестве кредитов корпоративным клиентам и займов выданных в разрезе категорий кредитного риска согласно классификации Группы (Примечание 30) и стадий ожидаемых кредитных убытков.

	Кредиты и займы выданные, оцениваемые по амортизированной стоимости					Всего
	Стадия 1 12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Стадия 2 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно- обесцененными	Стадия 3 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно- обесцененными	Приобретенные или выданные кредитно- обесцененные активы	Кредиты и займы выданные, оцениваемые по справедливой стоимости	
	2024 год					
Минимальный кредитный риск	374 739	44	-	-	-	374 783
Низкий кредитный риск	789 649	-	-	-	-	789 649
Средний кредитный риск	1 350 926	7 432	-	-	10 356	1 368 714
Высокий кредитный риск	111 968	38 054	-	-	-	150 022
Проблемные активы	-	-	70 890	15 290	3 613	89 793
Всего до резерва под ожидаемые кредитные убытки	2 627 282	45 530	70 890	15 290	13 969	2 772 961
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(22 115)	(15 574)	(61 895)	(13 738)	-	(113 322)
Всего	2 605 167	29 956	8 995	1 552	13 969	2 659 639
	2023 год					
Минимальный кредитный риск	334 493	-	-	-	-	334 493
Низкий кредитный риск	714 131	-	-	-	-	714 131
Средний кредитный риск	1 070 835	32 128	-	-	19 711	1 122 674
Высокий кредитный риск	71 004	45 788	-	-	-	116 792
Проблемные активы	-	-	37 777	13 598	3 932	55 307
Всего до резерва под ожидаемые кредитные убытки	2 190 463	77 916	37 777	13 598	23 643	2 343 397
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(17 442)	(18 757)	(32 844)	(6 460)	-	(75 503)
Всего	2 173 021	59 159	4 933	7 138	23 643	2 267 894

Классификация контрагентов по уровням риска основана на шкале кредитного качества контрагентов, разработанной Группой. Подход к анализу кредитного качества финансовых активов описан в Примечании 30.

Анализ обеспечения

Кредиты корпоративным клиентам и займы выданные обеспечены следующими видами залога в зависимости от типа сделок: недвижимость, оборудование и автомобили, товары в обороте, дебиторская задолженность, гарантии и поручительства, ценные бумаги.

Следующая таблица содержит информацию о величине обеспеченных кредитов корпоративным клиентам и займов выданных, оцениваемых по амортизированной стоимости (за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки) и оцениваемых по справедливой стоимости, сгруппированных по типу предоставленного обеспечения, по состоянию на 31 декабря 2024 и 2023 годов:

	31 декабря 2024 года	31 декабря 2023 года
Недвижимость	265 288	198 269
Ценные бумаги	86 666	90 478
Оборудование и автомобили	76 457	98 871
Дебиторская задолженность	63 108	75 045
Гарантийные депозиты	14 600	10 816
Товары в обороте	6 607	9 144
Гарантии коммерческих организаций и кредиты и займы без обеспечения	2 146 913	1 785 271
	2 659 639	2 267 894

Суммы, представленные в вышеуказанной таблице, представляют собой балансовую стоимость кредитов корпоративным клиентам и займов выданных и не обязательно отражают справедливую стоимость обеспечения.

По кредитам корпоративным клиентам и займам выданным, имеющим несколько видов обеспечения, раскрывается информация по типу обеспечения, наиболее значимому для оценки обесценения.

По состоянию на 31 декабря 2024 года и на 31 декабря 2023 года у Группы не было кредитов, по которым не были признаны ожидаемые кредитные убытки в связи с обеспечением.

Возвратность необесцененных и непросроченных кредитов корпоративным клиентам и займов выданных, в первую очередь, зависит от платежеспособности заемщиков, а не от стоимости обеспечения. Таким образом, у Группы нет необходимости проводить переоценку обеспечения на каждую отчетную дату.

Гарантии и поручительства, полученные от физических лиц, например, акционеров / учредителей заемщиков — предприятий малого и среднего бизнеса, — не учитываются при оценке ожидаемых кредитных убытков. Соответственно такие кредиты и займы и непокрытая часть частично обеспеченных кредитов и займов представлены как кредиты и займы без обеспечения и других средств усиления кредитоспособности.

Анализ изменений резерва под ожидаемые кредитные убытки

Изменения резерва под ожидаемые кредитные убытки по кредитам корпоративным клиентам и займам выданным за 2024 и 2023 годы представлены на следующей странице.

Общество с ограниченной ответственностью «Концерн «РОССИУМ»
Примечания к консолидированной финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2024 года и за 2024 год
(в миллионах российских рублей, если не указано иное)

	Стадия 1 12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Стадия 2 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно- обесцененными	Стадия 3 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно- обесцененными	Приобретенные или выданные кредитно- обесцененные активы	Всего
2024 год					
Сумма резерва под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на начало года	17 442	18 757	32 844	6 460	75 503
Переход в категорию 12-месячных ожидаемых кредитных убытков	4	-	(4)	-	-
Переход в ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно-обесцененными	(40)	6 834	(6 794)	-	-
Переход в ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно-обесцененными	(663)	(7 046)	7 709	-	-
Чистое создание резерва под ожидаемые кредитные убытки	(2 564)	1 494	26 289	5 756	30 975
Финансовые активы, созданные или приобретенные	15 252	4 878	748	-	20 828
Финансовые активы, которые были полностью погашены	(6 713)	(9 276)	(809)	-	(16 798)
Изменения в моделях / риск параметрах	(393)	(68)	-	-	(461)
Списание	-	-	(98)	-	(98)
Высвобождение дисконта	-	-	2 841	563	3 404
Приобретение и выбытие дочерних компаний	(105)	-	(22)	-	(127)
Валютные и другие движения	(105)	1	(809)	959	46
Сумма резерва под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на конец года	22 115	15 574	61 895	13 738	113 322
2023 год					
Сумма резерва под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на начало года	15 154	10 336	24 061	428	49 979
Переход в категорию 12-месячных ожидаемых кредитных убытков	14	-	(14)	-	-
Переход в ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно-обесцененными	(58)	58	-	-	-
Переход в ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно-обесцененными	(110)	(2 056)	2 166	-	-
Чистое создание резерва под ожидаемые кредитные убытки	167	1 244	5 497	4 841	11 749
Финансовые активы, созданные или приобретенные	11 944	15 243	939	-	28 126
Финансовые активы, которые были полностью погашены	(8 549)	(5 550)	(2 473)	-	(16 572)

Общество с ограниченной ответственностью «Концерн «РОССИУМ»
Примечания к консолидированной финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2024 года и за 2024 год
(в миллионах российских рублей, если не указано иное)

	Стадия 1 12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Стадия 2 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно- обесцененными	Стадия 3 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно- обесцененными	Приобретенные или выданные кредитно- обесцененные активы	Всего
Изменение в моделях / риск параметрах	(1 305)	62	-	-	(1 243)
Списание	(7)	(580)	-	-	(587)
Высвобождение дисконта	-	-	1 273	424	1 697
Валютные и другие движения	192	-	1 395	767	2 354
Сумма резерва под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на конец года	17 442	18 757	32 844	6 460	75 503

Далее поясняются значительные изменения валовой балансовой стоимости кредитов корпоративным клиентам и займов выданных в течение 2024 и 2023 гг.:

	Стадия 1 12- месячные ожидаемые кредитные убытки	Стадия 2 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно- обесцененными	Стадия 3 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно- обесцененными	Приобретен- ные или выданные кредитно- обесцененные активы	Всего
2024 год					
Валовая балансовая стоимость на начало года	2 190 463	77 916	37 777	13 598	2 319 754
Переход в категорию 12- месячных ожидаемых кредитных убытков	4	-	(4)	-	-
Переход в ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно-обесцененными	(3 459)	13 283	(9 824)	-	-
Переход в ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно-обесцененными	(16 729)	(27 618)	44 347	-	-
Финансовые активы, созданные или приобретенные	1 592 315	14 191	886	-	1 607 392
Финансовые активы, которые были полностью погашены	(1 013 406)	(31 127)	(4 486)	-	(1 049 019)
Цессии	(50 836)	-	(968)	-	(51 804)
Валютная переоценка	60 648	13	93	3 227	63 981
Приобретение / выбытие дочерних компаний	24 725	156	152	-	25 033
Погашения и прочие движения	(156 443)	(1 284)	2 917	(1 535)	(156 345)
Валовая балансовая стоимость на конец года	2 627 282	45 530	70 890	15 290	2 758 992

Общество с ограниченной ответственностью «Концерн «РОССИУМ»
Примечания к консолидированной финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2024 года и за 2024 год
(в миллионах российских рублей, если не указано иное)

	Стадия 1 12- месячные ожидаемые кредитные убытки	Стадия 2 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно- обесцененными	Стадия 3 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно- обесцененными	Приобретен- ные или выданные кредитно- обесцененные активы	Всего
2023 год					
Валовая балансовая стоимость на начало года	1 628 736	93 078	26 925	11 169	1 759 908
Переход в категорию 12- месячных ожидаемых кредитных убытков	14	-	(14)	-	-
Переход в ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно-обесцененными	(6 641)	6 641	-	-	-
Переход в ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно-обесцененными	(3 393)	(44 476)	47 869	-	-
Финансовые активы, созданные или приобретенные	1 513 935	61 583	941	-	1 576 459
Финансовые активы, которые были полностью погашены	(768 801)	(35 714)	(23 409)	-	(827 924)
Финансовые активы, признание которых прекращено в связи с модификацией	(3 517)	-	-	-	(3 517)
Цессии	(4 668)	(2 500)	-	-	(7 168)
Валютная переоценка	111 718	462	123	5 250	117 553
Погашения и прочие движения	(276 920)	(1 158)	(14 658)	(2 821)	(295 557)
Валовая балансовая стоимость на конец года	2 190 463	77 916	37 777	13 598	2 319 754

Чистые инвестиции в финансовый лизинг

Таблица ниже содержит информацию о чистых инвестициях в финансовый лизинг по состоянию на 31 декабря 2024 года, включенных в состав кредитов юридическим лицам:

	31 декабря 2024
Валовые инвестиции в финансовый лизинг	
- текущая часть	13 318
- долгосрочная часть	30 848
Незаработанный доход от финансирования	
- текущая часть	(6 248)
- долгосрочная часть	(11 953)
Чистые инвестиции в финансовый лизинг	
- текущая часть	7 070
- долгосрочная часть	18 895
Чистые инвестиции в финансовый лизинг до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки	25 965
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(47)
Чистые инвестиции в финансовый лизинг за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	25 918

Информация о контрактных сроках погашения чистых инвестиций в финансовый лизинг по состоянию на 31 декабря 2024 года представлена в таблице ниже:

	Менее 1 года	1 - 5 лет	Свыше 5 лет	Всего
Валовые инвестиции в финансовый лизинг	13 318	26 259	4 589	44 166
Незаработанный доход от финансирования	(6 248)	(10 536)	(1 417)	(18 201)
Резерв под ОКУ	(7)	(27)	(13)	(47)
Чистые инвестиции в финансовый лизинг за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	7 063	15 696	3 159	25 918

Качество кредитов и займов, выданных физическим лицам

В следующих таблицах представлена информация о кредитном качестве кредитов и займов, выданных физическим лицам, в разрезе категорий кредитного риска согласно классификации Группы (Примечание 30) и стадий ожидаемых кредитных убытков.

Общество с ограниченной ответственностью «Концерн «РОССИУМ»
Примечания к консолидированной финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2024 года и за 2024 год
(в миллионах российских рублей, если не указано иное)

2024 год						
	Кредиты и займы выданные, оцениваемые по амортизированной стоимости				Кредиты и займы выданные, оцениваемые по справедливой стоимости	Всего
	Стадия 1 12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Стадия 2 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно-обесцененными	Стадия 3 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно- обесцененными	Приобретенные или выданные кредитно- обесцененные активы		
Кредиты наличными						
Непросроченные	59 020	1 232	398	-	-	60 650
Просроченные на срок менее 31 дня	255	341	44	-	-	640
Просроченные на срок 31 – 90 дней	27	506	62	-	-	595
Просроченные на срок свыше 90 дней	-	12	2 816	-	-	2 828
Всего кредитов наличными до резерва под ожидаемые кредитные убытки	59 302	2 091	3 320	-	-	64 713
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(1 265)	(1 102)	(2 436)	-	-	(4 803)
Всего кредитов наличными	58 037	989	884	-	-	59 910
Ипотечные кредиты						-
Непросроченные	137 884	1 027	298	5	11 449	150 663
Просроченные на срок менее 31 дня	318	47	16	-	297	678
Просроченные на срок 31 – 90 дней	12	267	51	-	273	603
Просроченные на срок свыше 90 дней	-	2	828	-	1 809	2 639
Всего ипотечных кредитов до резерва под ожидаемые кредитные убытки	138 214	1 343	1 193	5	13 828	154 583
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(82)	(48)	(146)	-	-	(276)
Всего ипотечных кредитов	138 132	1 295	1 047	5	13 828	154 307

Общество с ограниченной ответственностью «Концерн «РОССИУМ»
Примечания к консолидированной финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2024 года и за 2024 год
(в миллионах российских рублей, если не указано иное)

	2024 год				Кредиты и займы выданные, оцениваемые по справедливой стоимости	Всего
	Кредиты и займы выданные, оцениваемые по амортизированной стоимости					
	Стадия 1 12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Стадия 2 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно-обесцененными	Стадия 3 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно- обесцененными	Приобретенные или выданные кредитно- обесцененные активы		
Кредитные карты						
Непросроченные	3 017	502	31	-	-	3 550
Просроченные на срок менее 31 дня	-	-	-	-	-	-
Просроченные на срок 31 – 90 дней	12	51	1	-	-	64
Просроченные на срок свыше 90 дней	-	19	225	-	-	244
Всего кредитных карт до резерва под ожидаемые кредитные убытки	3 029	572	257	-	-	3 858
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(111)	(145)	(190)	-	-	(446)
Всего кредитных карт	2 918	427	67	-	-	3 412

Общество с ограниченной ответственностью «Концерн «РОССИУМ»
Примечания к консолидированной финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2024 года и за 2024 год
(в миллионах российских рублей, если не указано иное)

2023 год						
Кредиты и займы выданные, оцениваемые по амортизированной стоимости					Кредиты и займы выданные, оцениваемые по справедливой стоимости	Всего
Стадия 1 12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Стадия 2 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно-обесцененными	Стадия 3 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно- обесцененными	Приобретенные или выданные кредитно- обесцененные активы			
Кредиты наличными						
Непросроченные	66 631	916	353	-	-	67 900
Просроченные на срок менее 31 дня	271	340	79	-	-	690
Просроченные на срок 31 – 90 дней	28	617	101	-	-	746
Просроченные на срок свыше 90 дней	-	69	3 600	-	-	3 669
Всего кредитов наличными до резерва под ожидаемые кредитные убытки	66 930	1 942	4 133	-	-	73 005
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(1 886)	(1 019)	(3 272)	-	-	(6 177)
Всего кредитов наличными	65 044	923	861	-	-	66 828
Ипотечные кредиты						
Непросроченные	129 946	619	301	5	10 944	141 815
Просроченные на срок менее 31 дня	160	17	26	-	214	417
Просроченные на срок 31 – 90 дней	8	211	22	-	194	435
Просроченные на срок свыше 90 дней	-	5	800	-	1 281	2 086
Всего ипотечных кредитов до резерва под ожидаемые кредитные убытки	130 114	852	1 149	5	12 633	144 753
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(52)	(26)	(130)	-	-	(208)
Всего ипотечных кредитов	130 062	826	1 019	5	12 633	144 545

Общество с ограниченной ответственностью «Концерн «РОССИУМ»
Примечания к консолидированной финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2024 года и за 2024 год
(в миллионах российских рублей, если не указано иное)

	2023 год				Кредиты и займы выданные, оцениваемые по справедливой стоимости	Всего
	Кредиты и займы выданные, оцениваемые по амортизированной стоимости					
	Стадия 1 12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Стадия 2 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно-обесцененными	Стадия 3 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно- обесцененными	Приобретенные или выданные кредитно- обесцененные активы		
Кредитные карты						
Непросроченные	2 816	416	40	-	-	3 272
Просроченные на срок менее 31 дня	-	-	-	-	-	-
Просроченные на срок 31 – 90 дней	6	43	2	-	-	51
Просроченные на срок свыше 90 дней	-	15	234	-	-	249
Всего кредитных карт до резерва под ожидаемые кредитные убытки	2 822	474	276	-	-	3 572
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(105)	(96)	(239)	-	-	(440)
Всего кредитных карт	2 717	378	37	-	-	3 132

Величина резерва под ожидаемые кредитные убытки в данных таблицах включает ожидаемые кредитные убытки по некоторым обязательствам по предоставлению займов для розничных клиентов, таким как кредитные карты и овердрафты, поскольку Группа не может определить ожидаемые кредитные убытки по невостребованному компоненту обязательств по предоставлению кредитов отдельно от тех, которые относятся к компоненту финансового инструмента.

Ипотечные кредиты обеспечены залогом соответствующей недвижимости. Кредиты на покупку автомобилей обеспечены залогом автомобилей. Овердрафты по кредитным картам и прочие кредиты и займы, выданные физическим лицам, не имеют обеспечения.

По состоянию на 31 декабря 2024 года в состав портфеля ипотечных кредитов включены обесцененные кредиты стоимостью 1 046 млн рублей (31 декабря 2023 года: 1 059 млн рублей) до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки, справедливая стоимость обеспечения по которым составляет 1 001 млн рублей (31 декабря 2023 года: 759 млн рублей соответственно).

Информация о валютах и договорных сроках погашения кредитов и займов выданных представлена в Примечании 30.

Анализ изменений резерва под ожидаемые кредитные убытки

Изменение величины резерва под ожидаемые кредитные убытки по типам кредитных продуктов, выданных физическим лицам, за 2024 и 2023 годы представлено ниже:

	Стадия 1 12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Стадия 2 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно- обесцененными	Стадия 3 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно- обесцененными	Всего
	2024 год			
Кредиты наличными				
Сумма резерва под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на начало года	1 886	1 019	3 272	6 177
Переход в 12-месячные ожидаемые кредитные убытки	306	(238)	(68)	-
Переход в ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно-обесцененными	(94)	128	(34)	-
Переход в ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно-обесцененными	(149)	(447)	596	-
Чистое создание / (восстановление) резерва под ожидаемые кредитные убытки	(277)	758	1 068	1 549
Финансовые активы, созданные или приобретенные	212	82	-	294
Финансовые активы, которые были полностью погашены	(179)	(72)	(139)	(389)
Высвобождение дисконта	-	-	67	67
Списание	-	-	(2 426)	(2 426)
Возмещение ранее списанных сумм	-	-	107	107
Изменения в моделях / риск параметрах	(440)	(127)	-	(567)
Валютные и другие движения	-	(1)	(3)	(4)
Сумма резерва под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на конец года	1 265	1 102	2 436	4 803

Общество с ограниченной ответственностью «Концерн «РОССИУМ»
Примечания к консолидированной финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2024 года и за 2024 год
(в миллионах российских рублей, если не указано иное)

	Стадия 1 12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Стадия 2 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно- обесцененными	Стадия 3 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно- обесцененными	Всего
Ипотечные кредиты				
Сумма резерва под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на начало года	52	26	130	208
Переход в 12-месячные ожидаемые кредитные убытки	21	(15)	(6)	-
Переход в ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно-обесцененными	(3)	7	(4)	-
Переход в ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно-обесцененными	-	(2)	2	-
Чистое создание / (восстановление) резерва под ожидаемые кредитные убытки	(16)	33	-	17
Финансовые активы, созданные или приобретенные	25	-	-	25
Финансовые активы, которые были полностью погашены	-	-	(9)	(9)
Высвобождение дисконта	-	-	5	5
Возмещение ранее списанных сумм	-	-	32	32
Валютные и другие движения	3	(1)	(4)	(2)
Сумма резерва под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на конец года	82	48	146	276
Кредитные карты				
Сумма резерва под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на начало года	105	96	239	440
Переход в 12-месячные ожидаемые кредитные убытки	17	(17)	-	-
Переход в ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно-обесцененными	(11)	11	-	-
Переход в ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно-обесцененными	(9)	(29)	38	-
Чистое создание / (восстановление) резерва под ожидаемые кредитные убытки	(6)	69	100	163
Финансовые активы, созданные или приобретенные	36	40	-	76
Финансовые активы, которые были полностью погашены	(20)	(23)	(16)	(59)
Высвобождение дисконта	-	-	2	2
Списание	-	-	(172)	(172)
Валютные и другие движения	(1)	(2)	(1)	(4)
Сумма резерва под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на конец года	111	145	190	446

Общество с ограниченной ответственностью «Концерн «РОССИУМ»
Примечания к консолидированной финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2024 года и за 2024 год
(в миллионах российских рублей, если не указано иное)

	Стадия 1 12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Стадия 2 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно- обесцененными	Стадия 3 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно- обесцененными	Всего
	2023 год			
Кредиты наличными				
Сумма резерва под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на начало года	2 930	1 888	4 713	9 531
Переход в 12-месячные ожидаемые кредитные убытки	902	(702)	(200)	-
Переход в ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно-обесцененными	(67)	134	(67)	-
Переход в ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно-обесцененными	(178)	(762)	940	-
Чистое создание резерва под ожидаемые кредитные убытки	(636)	193	845	402
Финансовые активы, созданные или приобретенные	489	184	223	896
Финансовые активы, которые были полностью погашены	(485)	(84)	(147)	(716)
Цессии	-	-	(4 429)	(4 429)
Возмещение ранее списанных сумм	-	-	64	64
Высвобождение дисконта	-	-	178	178
Валютные и другие движения	(1 069)	168	1 152	251
Сумма резерва под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на конец года	1 886	1 019	3 272	6 177
Ипотечные кредиты				
Сумма резерва под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на начало года	107	32	147	286
Переход в 12-месячные ожидаемые кредитные убытки	24	(11)	(13)	-
Переход в ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно-обесцененными	(5)	6	(1)	-
Переход в ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно-обесцененными	-	(2)	2	-
Чистое создание / (восстановление) резерва под ожидаемые кредитные убытки	(77)	(3)	(98)	(178)
Финансовые активы, созданные или приобретенные	14	-	-	14
Финансовые активы, которые были полностью погашены	(6)	(8)	(30)	(44)
Высвобождение дисконта	-	-	9	9
Возмещение ранее списанных сумм	-	-	60	60
Валютные и другие движения	(5)	12	54	61
Сумма резерва под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на конец года	52	26	130	208

Общество с ограниченной ответственностью «Концерн «РОССИУМ»
Примечания к консолидированной финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2024 года и за 2024 год
(в миллионах российских рублей, если не указано иное)

	Стадия 1 12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Стадия 2 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно- обесцененными	Стадия 3 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно- обесцененными	Всего
Кредитные карты				
Сумма резерва под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на начало года	186	99	193	478
Переход в 12-месячные ожидаемые кредитные убытки	23	(23)	-	-
Переход в ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно-обесцененными	(16)	16	-	-
Переход в ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно-обесцененными	(12)	(23)	35	-
Чистое создание резерва под ожидаемые кредитные убытки	47	60	53	160
Финансовые активы, созданные или приобретенные	35	27	55	117
Финансовые активы, которые были полностью погашены	(51)	(37)	(13)	(101)
Высвобождение дисконта	-	-	9	9
Списания и цессии	-	-	(160)	(160)
Валютные и другие движения	(107)	(23)	67	(63)
Сумма резерва под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на конец года	105	96	239	440

Далее поясняются значительные изменения валовой балансовой стоимости кредитов и займов, выданных физическим лицам в течение 2024 и 2023 гг.

Общество с ограниченной ответственностью «Концерн «РОССИУМ»
Примечания к консолидированной финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2024 года и за 2024 год
(в миллионах российских рублей, если не указано иное)

	Стадия 1 12- месячные ожидаемые кредитные убытки	Стадия 2 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно- обесцененными	Стадия 3 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно- обесцененными	Приобретенные или выданные кредитно- обесцененные активы	Всего
2024 год					
Валовая балансовая стоимость на начало года	199 866	3 268	5 558	5	208 697
Переход в 12-месячные ОКУ	1 234	(1 005)	(229)	-	-
Переход в ОКУ за весь срок по активам, не являющимся кредитно-обесцененными	(3 034)	3 161	(127)	-	-
Переход в ОКУ за весь срок по активам, являющимся кредитно- обесцененными	(2 401)	(955)	3 356	-	-
Финансовые активы, созданные или приобретенные	33 318	425	-	-	33 743
Финансовые активы, которые были полностью погашены	(10 973)	(287)	(640)	-	(11 900)
Списания и цессии	-	-	(2 598)	-	(2 598)
Выбытие дочерних компаний	(8)	-	-	-	(8)
Частичные погашения и прочие изменения	(17 511)	(584)	(513)	-	(18 608)
Валовая балансовая стоимость на конец года	200 491	4 023	4 807	5	209 326
2023 год					
Валовая балансовая стоимость на начало года	195 225	5 681	7 715	10	208 631
Переход в 12-месячные ОКУ	2 913	(2 473)	(440)	-	-
Переход в ОКУ за весь срок по активам, не являющимся кредитно-обесцененными	(1 884)	2 024	(140)	-	-
Переход в ОКУ за весь срок по активам, являющимся кредитно- обесцененными	(2 316)	(1 684)	4 000	-	-
Финансовые активы, созданные или приобретенные	44 692	448	387	-	45 527
Финансовые активы, которые были полностью погашены	(22 725)	(482)	(1 293)	(5)	(24 505)
Списания и цессии	-	-	(4 589)	-	(4 589)
Частичные погашения и прочие изменения	(16 039)	(246)	(82)	-	(16 367)
Валовая балансовая стоимость на конец года	199 866	3 268	5 558	5	208 697

15. Ценные бумаги

	31 декабря 2024 года	31 декабря 2023 года
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, включая обремененные залогом по сделкам РЕПО	446 255	462 573
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости при первоначальном признании, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	93 397	136 414
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, предназначенные для торговли	67 889	101 934
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости, включая обремененные залогом по сделкам РЕПО	417 710	404 866
Всего ценных бумаг	1 025 251	1 105 787

Долговые ценные бумаги не являются просроченными.

По состоянию на 31 декабря 2024 года ценные бумаги в размере 754 154 млн рублей (31 декабря 2023 года: 854 047 млн рублей) включены в Ломбардный список Центрального банка Российской Федерации.

Классификация контрагентов по уровням риска основана на шкале кредитного качества контрагентов, разработанной Группой. Подход к анализу кредитного качества финансовых активов описан в Примечании 30.

Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

	31 декабря 2024 года	31 декабря 2023 года
Находящиеся в собственности Группы		
Облигации и еврооблигации Правительства РФ, субъектов РФ и муниципальные облигации		
Облигации федерального займа Российской Федерации	279 550	289 867
Еврооблигации Правительства Российской Федерации	1 201	1 376
Облигации субъектов РФ и муниципальные облигации	-	319
Облигации и еврооблигации иностранных государств		
Минимальный кредитный риск	1 422	422
Низкий кредитный риск	1 711	1 832
Корпоративные облигации и еврооблигации		
Минимальный кредитный риск	147 155	148 920
Низкий кредитный риск	7 828	12 426
Инвестиции в долевые инструменты	596	554
Всего ценных бумаг, находящихся в собственности Группы	439 463	455 716

	31 декабря 2024 года	31 декабря 2023 года
Обремененные залогом по сделкам РЕПО		
Облигации и еврооблигации иностранных государств		
Минимальный кредитный риск	-	1 282
Корпоративные облигации и еврооблигации		
Минимальный кредитный риск	6 782	1 802
Низкий кредитный риск	10	3 773
Всего ценных бумаг, обремененных залогом по сделкам РЕПО	6 792	6 857
Всего ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	446 255	462 573

Для целей оценки ожидаемых кредитных убытков, все долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, по состоянию на 31 декабря 2024 года относились к Стадии 1 кредитного качества. На 31 декабря 2023 года все долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, относились к Стадии 1 кредитного качества, за исключением корпоративных облигаций на сумму 2 650 млн. руб., отнесенных к стадии 2 кредитного качества.

Изменение величины резерва под ожидаемые кредитные убытки от долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход за 2024 и 2023 годы представлено в таблицах ниже:

	Стадия 1 12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Стадия 2 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно- обесцененными	Стадия 3 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно- обесцененными	Всего
	2024 год			
Сумма резерва под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на начало года	190	49	-	239
Чистое восстановление резерва под ожидаемые кредитные убытки	(16)	(49)	-	(65)
Изменения в моделях/риск параметрах	25	-	-	25
Сумма резерва под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на конец года	199	-	-	199
	2023 год			
Сумма резерва под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на начало года	737	60	-	797
Переход в ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно-обесцененными	(547)	(11)	-	(558)
Сумма резерва под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на конец года	190	49	-	239

Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, при первоначальном признании

В составе ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, при первоначальном признании, отражены вложения в долговые финансовые активы, классифицированные в данную категорию целью уменьшения учетного несоответствия, а также инвестиции в долговые инструменты, не предназначенные для торговли, на основании решения менеджмента.

	31 декабря 2024 года	31 декабря 2023 года
Находящиеся в собственности Группы		
Облигации и еврооблигации Правительства РФ, субъектов РФ и муниципальные облигации		
Облигации федерального займа Российской Федерации	18 490	20 274
Облигации субъектов РФ и муниципальные облигации	13	100
Корпоративные облигации и еврооблигации		
Минимальный кредитный риск	48 772	63 537
Низкий кредитный риск	3 954	7 325
Средний кредитный риск	230	6 225
Инвестиции в долевые инструменты	21 938	38 953
Всего ценных бумаг, по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, при первоначальном признании	93 397	136 414

Классификация контрагентов по уровням риска основана на шкале кредитного качества контрагентов, разработанной Группой (Примечание 30).

В составе инвестиций в долевые инструменты представлены вложения в 72.48% акционерного капитала компании нефтяной отрасли, приобретенные Группой в инвестиционных целях, в сумме 8 645 млн рублей (31 декабря 2023 года: 72.48% акций в сумме 9 957 млн рублей).

Целью удержания данной инвестиции является ее последующая ожидаемая продажа. Группа заключила соглашение с третьей стороной, которое фактически предоставляет третьей стороне возможность управлять значимой деятельностью указанной компании, включая реализацию прав, предоставляемых владением акциями. Соответственно, Группа учитывает инвестицию в компанию нефтяной отрасли как ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период.

Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, предназначенные для торговли

В составе ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, отражены ценные бумаги, предназначенные для торговли:

	31 декабря 2024 года	31 декабря 2023 года
Находящиеся в собственности Группы		
Облигации и еврооблигации Правительства РФ, субъектов РФ и муниципальные облигации		
Облигации федерального займа Российской Федерации	8 507	19 484
Еврооблигации Правительства Российской Федерации	480	862
Облигации субъектов РФ и муниципальные облигации	-	6
Облигации и еврооблигации иностранных государств		
Минимальный кредитный риск	1 010	1 254
Низкий кредитный риск	-	154
Средний кредитный риск	174	-

	31 декабря 2024 года	31 декабря 2023 года
Корпоративные облигации и еврооблигации		
Минимальный кредитный риск	24 276	40 359
Низкий кредитный риск	12 773	15 178
Средний кредитный риск	257	2 812
Инвестиции в долевые инструменты	14 778	6 265
Всего находящихся в собственности Группы	62 255	86 374

Обремененные залогом по сделкам РЕПО

Облигации и еврооблигации Правительства РФ, субъектов РФ и муниципальные облигации

Облигации федерального займа Российской Федерации	1	-
---	---	---

Корпоративные облигации и еврооблигации

Минимальный кредитный риск	5 545	7 244
Низкий кредитный риск	88	8 316

Всего обремененных залогом по сделкам РЕПО	5 634	15 560
---	--------------	---------------

Всего финансовых активов, предназначенных для торговли	67 889	101 934
---	---------------	----------------

Информация о валютах и договорных сроках погашения финансовых активов, предназначенных для торговли, раскрыта в Примечании 30.

Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости

	31 декабря 2024 года	31 декабря 2023 года
<u>Находящиеся в собственности Группы</u>		
Облигации и еврооблигации Правительства РФ, субъектов РФ и муниципальные облигации		
Облигации федерального займа Российской Федерации	326 587	315 628
Облигации и еврооблигации иностранных государств		
Минимальный кредитный риск	6 010	6 008
Корпоративные облигации и еврооблигации		
Минимальный кредитный риск	60 342	58 697
Низкий кредитный риск	21 489	22 249
Средний кредитный риск	3 462	-
Всего ценных бумаг, находящихся в собственности Группы	417 890	402 582

	31 декабря 2024 года	31 декабря 2023 года
Обремененные залогом по сделкам РЕПО		
Корпоративные облигации и еврооблигации		
Низкий кредитный риск	-	2 460
Всего ценных бумаг, обремененных залогом по сделкам РЕПО	-	2 460
Всего ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости, до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки	417 890	405 042
Резерв под ожидаемые кредитные убытки ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости	(180)	(176)
Всего ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости	417 710	404 866

Классификация контрагентов по уровням риска основана на шкале кредитного качества контрагентов, разработанной Группой (Примечание 30).

Для целей оценки ожидаемых кредитных убытков, все ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости, по состоянию на 31 декабря 2024 года относились к Стадии 1 кредитного качества. По состоянию на 31 декабря 2023 года все ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости, относились к Стадии 1 кредитного качества.

Изменение величины резерва под ожидаемые кредитные убытки от ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости, за 2024 и 2023 годы представлено в таблицах ниже:

	Стадия 1 12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Стадия 2 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно- обесцененными	Стадия 3 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно- обесцененными	Всего
2024 год				
Сумма резерва под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на начало года	176	-	-	176
Чистое создание резерва под ожидаемые кредитные убытки	(26)	-	-	(26)
Изменение в моделях / риск параметрах	30	-	-	30
Сумма резерва под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на конец года	180	-	-	180
2023 год				
Сумма резерва под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на начало года	137	-	-	137
Чистое восстановление резерва под ожидаемые кредитные убытки	44	-	-	44
Выбытие дочерних компаний	(5)	-	-	(5)
Сумма резерва под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на конец года	176	-	-	176

Информация о валютах и договорных сроках погашения ценных бумаг раскрыта в Примечании 30.

В третьем квартале 2023 года Группа произвела реклассификацию долговых ценных бумаг на общую сумму 83 596 млн рублей из портфеля ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в портфель ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости.

Справедливая стоимость реклассифицированных ценных бумаг по состоянию на 31 декабря 2024 года составляет 65 244 млн рублей (31 декабря 2023 года: 78 988 млн рублей) отрицательная переоценка, которая была бы признана в составе прочего совокупного дохода, если бы соответствующие долговые финансовые активы не были реклассифицированы, за год, закончившийся 31 декабря 2024 года, составила 13 354 млн рублей (31 декабря 2023 года: 6 762 млн рублей).

По состоянию на 31 декабря 2024 года в состав ценных бумаг включены заблокированные ценные бумаги в сумме 8 834 млн рублей.

16. Инвестиционная недвижимость

	Земельные участки	Земельные участки со зданиями	Всего
Инвестиционная недвижимость на 31 декабря 2022 года	13 240	31 052	44 292
Поступления	2	785	787
Выбытия	(58)	(228)	(286)
Выбытие дочерних компаний	-	(97)	(97)
Изменение справедливой стоимости в результате переоценки	374	561	935
Инвестиционная недвижимость на 31 декабря 2023 года	13 558	32 073	45 631
Перевод из других категорий	-	51	51
Выбытие дочерних компаний	(8 949)	(785)	(9 734)
Выбытия	(4 561)	-	(4 561)
Изменение справедливой стоимости в результате переоценки	(48)	1 806	1 758
Инвестиционная недвижимость на 31 декабря 2024 года	-	33 145	33 145

По состоянию на 31 декабря 2024 года инвестиционная недвижимость балансовой стоимостью 32 969 млн рублей (31 декабря 2023 года: 31 167 млн рублей) была передана в качестве обеспечения по кредитам полученным.

17. Прочие активы

	31 декабря 2024 года	31 декабря 2023 года
Прочие финансовые активы		
Дебиторская задолженность и расчеты с поставщиками и прочими контрагентами	23 651	20 820
Требования по комиссиям	1 357	960
Прочее	4 523	953
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(7 250)	(5 276)
Всего прочих финансовых активов	22 281	17 457

	31 декабря 2024 года	31 декабря 2023 года
Прочие нефинансовые активы		
Нематериальные активы	11 382	4 435
Авансы выданные	6 561	17 578
Расходы будущих периодов	1 497	1 748
Актив по договорам на строительство	-	44 229
Прочее	3 648	3 046
Резерв под обесценение нефинансовых активов	(183)	(1 185)
Всего прочих нефинансовых активов	22 905	69 851
Всего прочих активов	45 186	87 308

Изменение резерва под ожидаемые кредитные убытки по прочим финансовым активам и резерва под обесценение прочих нефинансовых активов за 2024 и 2023 годы представлено ниже:

	2024 год	2023 год
Сумма резервов под ожидаемые кредитные убытки и под обесценение по состоянию на начало года	6 461	4 549
Чистое создание резервов под ожидаемые кредитные убытки и под обесценение	2 347	2 573
Списание	(555)	(661)
Выбытие дочерней компании	(820)	-
Сумма резервов под ожидаемые кредитные убытки и под обесценение по состоянию на конец года	7 433	6 461

Для целей оценки ожидаемых кредитных убытков, все прочие финансовые активы по состоянию на 31 декабря 2024 года относились к Стадии 1 кредитного качества, за исключением прочих финансовых активов в сумме 88 млн рублей и 15 957 млн рублей, отнесенных к Стадии 2 и Стадии 3 кредитного качества соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2023 года все прочие финансовые активы относились к Стадии 1 кредитного качества, за исключением прочих финансовых активов в сумме 523 млн рублей и 11 743 млн рублей, отнесенных к Стадии 2 и Стадии 3 кредитного качества соответственно, и 267 млн рублей, кредитно-обесцененных при первоначальном признании финансовых активов.

По состоянию на 31 декабря 2024 года в состав прочих активов включены расчеты по операциям с ценными бумагами в размере 14 827 млн рублей, которые представляют собой заблокированные иностранными депозитариями средства, направленные эмитентами для погашения ценных бумаг (31 декабря 2023 года: 11 331 млн рублей).

Изменение резерва под ожидаемые кредитные убытки по прочим финансовым активам за 2024 и 2023 годы представлено на следующей странице.

Общество с ограниченной ответственностью «Концерн «РОССИУМ»
Примечания к консолидированной финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2024 года и за 2024 год
(в миллионах российских рублей, если не указано иное)

	Стадия 1 12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Стадия 2 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно- обесцененными	Стадия 3 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно- обесцененными	Кредитно- обесцененные при первоначальном признании	Всего
2024 год					
Сумма резерва под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на начало года	139	61	4 972	104	5 276
Чистое создание / (восстановление) резерва под ожидаемые кредитные убытки	40	(52)	3 625	(104)	3 509
Чистые списания	-	-	(715)	-	(715)
Выбытие дочерних компаний	-	-	(820)	-	(820)
Сумма резерва под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на конец года	179	9	7 062	-	7 250
2023 год					
Сумма резерва под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на начало года	444	1 841	1 110	75	3 470
Чистое создание / (восстановление) резерва под ожидаемые кредитные убытки	(305)	(1 780)	4 335	29	2 279
Чистые списания	-	-	(473)	-	(473)
Выбытие дочерних компаний	-	-	-	-	-
Сумма резерва под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на конец года	139	61	4 972	104	5 276

18. Счета и депозиты банков и других финансовых институтов

	31 декабря 2024 года	31 декабря 2023 года
Обязательства по сделкам РЕПО	970 337	1 012 458
Срочные депозиты и кредиты	183 406	238 544
Счета и депозиты до востребования	41 034	99 678
Всего счетов и депозитов банков и других финансовых институтов	1 194 777	1 350 680

Категория Обязательства по сделкам РЕПО в счетах и депозитах банков и других финансовых институтов представлена обязательствами по сделкам РЕПО, обеспеченными ликвидными ценными бумагами.

По состоянию на 31 декабря 2024 года справедливая стоимость ценных бумаг, переданных в обеспечение по сделкам РЕПО, составила 1 037 358 млн рублей (31 декабря 2023 года: 1 088 209 млн рублей), в том числе справедливая стоимость ценных бумаг, которые получены по сделкам обратного РЕПО и при этом являются залогом по сделкам РЕПО, составила 1 021 611 млн рублей (31 декабря 2023 года: 1 045 341 млн рублей).

По состоянию на 31 декабря 2024 года общий объем средств, привлеченных от 20 крупнейших контрагентов (или групп связанных контрагентов) составил 1 165 653 млн рублей (31 декабря 2023 года: 1 191 165 млн рублей) от общей суммы счетов и депозитов банков и других финансовых институтов.

Информация о валютах и договорных сроках погашения счетов и депозитов банков и других финансовых институтов раскрыта в Примечании 30.

19. Средства, причитающиеся клиентам

	31 декабря 2024 года	31 декабря 2023 года
Корпоративные клиенты		
Депозиты срочные и до востребования	1 855 448	1 726 854
Текущие счета	238 917	295 237
Субординированные займы	53 272	49 662
Срочные векселя	40 148	43 533
Обязательства по сделкам РЕПО	-	690
Всего средств, причитающихся корпоративным клиентам	2 187 785	2 115 976
Физические лица		
Депозиты срочные и до востребования	771 287	556 171
Текущие счета	251 582	229 317
Всего средств, причитающихся физическим лицам	1 022 869	785 488
Всего средств, причитающихся клиентам	3 210 654	2 901 464

По состоянию на 31 декабря 2023 года справедливая стоимость ценных бумаг, переданных в обеспечение по сделкам РЕПО, составила 464 млн рублей. По состоянию на 31 декабря 2024 года сделок обратного РЕПО в составе средств, причитающихся клиентам, не было.

По состоянию на 31 декабря 2024 года общий объем средств, привлеченных от 20 крупнейших контрагентов (или групп связанных контрагентов) составил 1 750 569 млн рублей (31 декабря 2023 года: 1 733 354 млн рублей) от общей суммы средств, причитающихся клиентам.

Информация о валютах и договорных сроках погашения по средствам, причитающимся клиентам, раскрыта в Примечании 30.

20. Выпущенные долговые ценные бумаги

	31 декабря 2024 года	31 декабря 2023 года
Облигации	427 627	377 758
Субординированные облигации	35 125	34 411
Всего выпущенных облигаций	462 752	412 169

Держатели облигаций имеют право на досрочный выкуп определенных облигаций по номинальной стоимости. Выплаты купонов осуществляются раз в полгода, ставки купона могут быть изменены в пределах, установленных в соответствии с условиями выпуска.

Информация о валютах и договорных сроках погашения выпущенных долговых ценных бумаг раскрыта в Примечании 30.

В таблице ниже представлена информация о выпущенных долговых ценных бумагах по состоянию на 31 декабря 2024 и 2023.

	31 декабря 2024 года		31 декабря 2023 года		Дата погашения
	Стоимость бумаг в обращении на отчетную дату	Ставка купона	Стоимость бумаг в обращении на отчетную дату	Ставка купона	
ООО «Концерн «РОССИУМ»					
Рублевые облигации серии 01	10 574	19.8%	10 392	13.8%	15.09.2025
Рублевые облигации серии Б1	20 580	23.0%	20 410	17.0%	14.11.2025
Рублевые облигации серии 1Р1	27 062	17.4%	25 976	8.9%	30.12.2027
Рублевые облигации серии 1Р2	10 082	23.0%	10 051	17.0%	13.12.2028
Рублевые облигации серии 1Р3	15 131	22.8%	15 083	16.8%	11.12.2029
Рублевые облигации серии 2Р1	21 526	19.8%	20 781	10.3%	05.08.2030
Рублевые облигации серии 2Р2	21 526	19.8%	20 781	10.3%	05.08.2030
Рублевые облигации серии 2Р3	10 125	22.8%	10 082	16.8%	04.12.2030
Рублевые облигации серии 3Р1	20 176	23.0%	10 056	17.0%	07.12.2032
Рублевые облигации серии 3Р2	50 221	23.0%	50 124	18.0%	13.12.2033
Рублевые облигации серии 3Р3	30 510	23.0%	-	-	24.05.2034
Рублевые облигации серии Б2	63 038	21.0%	-	-	22.09.2034
ПАО «Московский Кредитный Банк»					
Субординированные еврооблигации серии МКБ 3О-2027	8 066	7.5%	-	-	05.10.2027
Субординированные еврооблигации серии МКБ 3О-2025-01	22	16.5%	-	-	26.05.2025
Субординированные еврооблигации серии СВОМ-27	26 872	7.5%	29 334	7.5%	05.10.2027
Субординированные еврооблигации серии СВОМ- 05/25	165	16.5%	5 076	16.5%	26.05.2025
Еврооблигации серии СВОМ-24	-	-	15 443	7.1%	25.06.2024
Еврооблигации серии СВОМ-24 EU	-	-	25 077	5.2%	20.02.2024
Еврооблигации серии СВОМ-25	21 939	4.7%	34 086	4.7%	29.01.2025
Еврооблигации серии СВОМ-26 EU	17 773	3.1%	41 445	3.1%	21.01.2026
Рублевые облигации серии МКБ 1Р3	-	-	10 011	8.4%	23.07.2024

	31 декабря 2024 года		31 декабря 2023 года		Дата погашения
	Стоимость бумаг в обращении на отчетную дату	Ставка купона	Стоимость бумаг в обращении на отчетную дату	Ставка купона	
Рублевые облигации серии МКБ 1Р4	14 155	8.4%	14 149	8.4%	31.07.2025
Еврооблигации серии СВОМ-26	16 780	3.9%	31 799	3.9%	21.09.2026
Еврооблигации серии МКБ-ЗО-2026-02	16 453	3.9%	-	-	21.09.2026
Еврооблигации серии МКБ-ЗО-2025-02	16 602	4.7%	-	-	29.01.2025
Еврооблигации серии МКБ-ЗО-2026-01	22 956	3.1%	-	-	21.01.2026
ПАО «Инград»					
Рублевые облигации серии БО-001Р-01	-	-	2 875	18.0%	09.11.2027
Рублевые облигации серии 002Р-01	-	-	9 138	15.5%	27.02.2030
ООО "РЕГИОН Групп Лизинг"					
Рублевые облигации серии 1Р1	418	22.0%	-	-	12.10.2026
	462 752		412 169		

21. Активы и обязательства по договорам страхования и перестрахования

	Договоры ОПС (VFA)*	Договоры НПО (VFA)*	Договоры НПО (BBA)*	Договоры страхования иного, чем страхование жизни (BBA)*	Договоры страхования иного, чем страхование жизни (PPA)*	ИТОГО
31 декабря 2024 года						
Договоры страхования						
Обязательства по договорам страхования	169 571	176 742	59	3 772	26 074	376 218
Аквизиционные денежные потоки	-	-	-	(693)	(3 728)	(4 421)
	169 571	176 742	59	3 079	22 346	371 797
Договоры перестрахования						
Активы по договорам перестрахования	-	-	-	-	1 351	1 351
31 декабря 2023 года						
Договоры страхования						
Обязательства по договорам страхования	174 168	155 554	60	5 315	22 309	357 406
Аквизиционные денежные потоки	-	-	-	(2 365)	(3 868)	(6 233)
	174 168	155 554	60	2 950	18 441	351 173
Договоры перестрахования						
Активы по договорам перестрахования	-	-	-	-	1 888	1 888

* VFA – модель с переменным вознаграждением
BBA – общая модель
PPA – подход на основе распределения времени

Изменение обязательств по договорам страхования в течение отчетного периода может быть представлено следующим образом:

	Договоры ОПС (VFA)*	Договоры НПО (VFA)*	Договоры НПО (BBA)*	Договоры страхования иного, чем страхование жизни (BBA)*	Договоры страхования иного, чем страхование жизни (PAA)*	ИТОГО
2024 год						
По состоянию на 1 января	174 168	155 554	60	2 950	18 441	351 173
Премии / взносы полученные	104	30 109	-	3 573	28 744	62 530
Расходы выплаченные	(6 300)	(9 464)	(8)	(670)	(16 139)	(32 581)
Аквизиционные денежные потоки	-	-	-	(907)	(3 514)	(4 421)
Выручка по договорам страхования	(2 327)	(7 539)	(1)	(2 686)	(23 571)	(36 124)
Расходы по договорам страхования - сервисные	1 090	1 956	8	831	18 385	22 270
Расходы по договорам страхования - финансовые	2 836	6 126	-	(12)	-	8 950
По состоянию на 31 декабря	169 571	176 742	59	3 079	22 346	371 797
2023 год						
По состоянию на 1 января	186 518	144 198	17	1 601	15 444	347 778
Премии / взносы полученные	236	15 134	45	4 179	26 274	45 868
Расходы выплаченные	(5 119)	(8 667)	(9)	(487)	(13 060)	(27 342)
Аквизиционные денежные потоки	-	-	-	(1 220)	(4 052)	(5 272)
Выручка по договорам страхования	(2 731)	(6 014)	(3)	(1 747)	(22 999)	(33 494)
Расходы по договорам страхования - сервисные	1 578	8 214	9	855	16 834	27 490
Расходы по договорам страхования - финансовые	5 526	4 909	1	(231)	-	10 205
Прочие изменения	(11 840)	(2 220)	-	-	-	(14 060)
По состоянию на 31 декабря	174 168	155 554	60	2 950	18 441	351 173

В таблицах на следующих страницах показана сверка начального и конечного сальдо по договорам страхования с детализацией по компонентам.

Общество с ограниченной ответственностью «Концерн «РОССИУМ»
Примечания к консолидированной финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2024 года и за 2024 год
(в миллионах российских рублей, если не указано иное)

	Наилучшая оценка обязательств	Аквизиционные денежные потоки	Рисковая поправка на нефинансовый риск	МПДУ		ИТОГО
				Договоры, учитываемые с применением модифицированного ретроспективного подхода	Договоры, учитываемые с применением полного ретроспективного подхода	
Обязательства по договорам ОПС, учитываемые в соответствии с моделью переменного вознаграждения						
По состоянию на 1 января 2024 года	149 747	-	2 033	22 198	190	174 168
<u>Изменения в прибыли или убытке</u>						
Изменения, относящиеся к услугам, оказанным в текущем периоде						
Признание МПДУ по оказанным в течение периода услугам	-	-	-	(1 171)	(11)	(1 182)
Изменение поправки на нефинансовый риск в части истекшего риска	-	-	(113)	-	-	(113)
Корректировки на основе опыта	29	-	-	-	-	29
	29	-	(113)	(1 171)	(11)	(1 266)
<u>Изменения, относящиеся к услугам, которые будут оказаны в будущих отчетных периодах</u>						
Договоры, первоначальное признание которых произошло в течение отчетного периода	(18)	-	-	7	11	-
Изменения переменного вознаграждения, корректирующие МПДУ	415	-	-	(397)	(18)	-
Изменения в оценках, корректирующие рисковую поправку	(76)	-	76	-	-	-
Изменения в ранее признанном компоненте убытка по убыточным контрактам	30	-	-	-	-	30
	351	-	76	(390)	(7)	30
Финансовые расходы по договорам страхования	2 836	-	-	-	-	2 836
Всего изменений, признанных в отчете о прибыли или убытке	3 216	-	(37)	(1 561)	(18)	1 600

Общество с ограниченной ответственностью «Концерн «РОССИУМ»
Примечания к консолидированной финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2024 года и за 2024 год
(в миллионах российских рублей, если не указано иное)

	Наилучшая оценка обязательств	Аквизиционные денежные потоки	Рисковая поправка на нефинансовый риск	МПДУ		ИТОГО
				Договоры, учитываемые с применением модифицированного ретроспективного подхода	Договоры, учитываемые с применением полного ретроспективного подхода	
Движение денежных средств						
Фактические выплаты по договорам ОПС	(4 752)	-	-	-	-	(4 752)
Полученные взносы	104	-	-	-	-	104
Фактические расходы	(1 549)	-	-	-	-	(1 549)
Всего изменений денежных средств	(6 197)	-	-	-	-	(6 197)
По состоянию на 31 декабря 2024 года	146 766	-	1 996	20 637	172	169 571

Общество с ограниченной ответственностью «Концерн «РОССИУМ»
Примечания к консолидированной финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2024 года и за 2024 год
(в миллионах российских рублей, если не указано иное)

	Наилучшая оценка обязательств	Акquisиционные денежные потоки	Рисковая поправка на нефинансовый риск	МПДУ		ИТОГО
				Договоры, учитываемые с применением модифицированного ретроспективного подхода	Договоры, учитываемые с применением полного ретроспективного подхода	
Обязательства по договорам ОПС, учитываемые в соответствии с моделью переменного вознаграждения						
По состоянию на 1 января 2023 года	142 141	-	1 933	37 859	4 585	186 518
Изменения в прибыли или убытке						
Изменения, относящиеся к услугам, оказанным в текущем периоде						
Признание МПДУ по оказанным в течение периода услугам	-	-	-	(1 171)	(222)	(1 393)
Изменение поправки на нефинансовый риск в части истекшего риска	-	-	(70)	-	-	(70)
Корректировки на основе опыта	257	-	-	-	-	257
	257	-	(70)	(1 171)	(222)	(1 206)
Изменения, относящиеся к услугам, которые будут оказаны в будущих отчетных периодах						
Договоры, первоначальное признание которых произошло в течение отчетного периода	(33)	-	1	-	32	-
Изменения переменного вознаграждения, корректирующие МПДУ	15 696	-	-	(14 490)	(1 206)	-
Изменения в оценках, корректирующие рисковую поправку	(287)	-	287	-	-	-
Изменения в ранее признанном компоненте убытка по убыточным контрактам	53	-	-	-	-	53
	15 429	-	288	(14 490)	(1 174)	53
Финансовые расходы по договорам страхования	5 526	-	-	-	-	5 526
Всего изменений, признанных в отчете о прибыли или убытке	21 212	-	218	(15 661)	(1 396)	4 373

Общество с ограниченной ответственностью «Концерн «РОССИУМ»
Примечания к консолидированной финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2024 года и за 2024 год
(в миллионах российских рублей, если не указано иное)

	Наилучшая оценка обязательств	Акquisиционные денежные потоки	Рисковая поправка на нефинансовый риск	МПДУ		ИТОГО
				Договоры, учитываемые с применением модифицированного ретроспективного подхода	Договоры, учитываемые с применением полного ретроспективного подхода	
Движение денежных средств						
Фактические выплаты по договорам ОПС	(3 685)	-	-	-	-	(3 685)
Полученные взносы	236	-	-	-	-	236
Фактические расходы	(1 434)	-	-	-	-	(1 434)
Всего изменений денежных средств	(4 883)	-	-	-	-	(4 883)
Выбытие дочерней компании	(8 723)	-	(118)	-	(2 999)	(11 840)
По состоянию на 31 декабря 2023 года	149 747	-	2 033	22 198	190	174 168

Общество с ограниченной ответственностью «Концерн «РОССИУМ»
Примечания к консолидированной финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2024 года и за 2024 год
(в миллионах российских рублей, если не указано иное)

	Наилучшая оценка обязательств	Аквизиционные денежные потоки	Рисковая поправка на нефинансовый риск	МПДУ		ИТОГО
				Договоры, учитываемые с применением модифицированного ретроспективного подхода	Договоры, учитываемые с применением полного ретроспективного подхода	
Обязательства по договорам НПО, учитываемым в соответствии с моделью переменного вознаграждения						
По состоянию на 1 января 2024 года	143 123	-	4 866	6 502	1 063	155 554
Изменения в прибыли или убытке						
<u>Изменения, относящиеся к услугам, оказанным в текущем периоде</u>						
Признание МПДУ по оказанным в течение периода услугам	-	-	-	(1 480)	(437)	(1 917)
Изменение поправки на нефинансовый риск в части истекшего риска	-	-	(968)	-	-	(968)
Корректировки на основе опыта	514	-	-	-	-	514
	514	-	(968)	(1 480)	(437)	(2 371)
<u>Изменения, относящиеся к услугам, которые будут оказаны в будущих отчетных периодах</u>						
Договоры, первоначальное признание которых произошло в течение отчетного периода	(1 943)	-	238	(77)	1 782	-
Изменения переменного вознаграждения, корректирующие МПДУ	(7 125)	-	-	5 368	1 757	-
Изменения в оценках, корректирующие рисковую поправку	(1 231)	-	1 231	-	-	-
Изменения в ранее признанном компоненте убытка по убыточным контрактам	(3 176)	-	(30)	-	-	(3 206)
	(13 475)	-	1 439	5 291	3 539	(3 206)
Финансовые расходы по договорам страхования	6 126	-	-	-	-	6 126
Всего изменений, признанных в отчете о прибыли или убытке	(6 835)	-	471	3 811	3 102	549

Общество с ограниченной ответственностью «Концерн «РОССИУМ»
Примечания к консолидированной финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2024 года и за 2024 год
(в миллионах российских рублей, если не указано иное)

	Наилучшая оценка обязательств	Аквизиционные денежные потоки	Рисковая поправка на нефинансовый риск	МПДУ		ИТОГО
				Договоры, учитываемые с применением модифицированного ретроспективного подхода	Договоры, учитываемые с применением полного ретроспективного подхода	
Движение денежных средств						
Фактические выплаты по договорам НПО	(9 347)	-	-	-	-	(9 347)
Полученные взносы	30 109	-	-	-	-	30 109
Фактические расходы	(123)	-	-	-	-	(123)
Всего изменений денежных средств	20 639	-	-	-	-	20 639
По состоянию на 31 декабря 2024 года	156 927	-	5 337	10 313	4 165	176 742

Общество с ограниченной ответственностью «Концерн «РОССИУМ»
Примечания к консолидированной финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2024 года и за 2024 год
(в миллионах российских рублей, если не указано иное)

	Наилучшая оценка обязательств	Акquisиционные денежные потоки	Рисковая поправка на нефинансовый риск	МПДУ		ИТОГО
				Договоры, учитываемые с применением модифицированного ретроспективного подхода	Договоры, учитываемые с применением полного ретроспективного подхода	
Обязательства по договорам НПО, учитываемым в соответствии с моделью переменного вознаграждения						
По состоянию на 1 января 2023 года	131 210	-	4 391	8 307	290	144 198
Изменения в прибыли или убытке						
<u>Изменения, относящиеся к услугам, оказанным в текущем периоде</u>						
Признание МПДУ по оказанным в течение периода услугам	-	-	-	(651)	(78)	(729)
Изменение поправки на финансовый риск в части истекшего риска	-	-	(880)	-	-	(880)
Корректировки на основе опыта	1 771	-	-	-	-	1 771
	1 771	-	(880)	(651)	(78)	162
<u>Изменения, относящиеся к услугам, которые будут оказаны в будущих отчетных периодах</u>						
Договоры, первоначальное признание которых произошло в течение отчетного периода	(703)	-	259	-	444	-
Изменения переменного вознаграждения, корректирующие МПДУ	747	-	-	(1 154)	407	-
Изменения в оценках, корректирующие рисковую поправку	(1 152)	-	1 152	-	-	-
Изменения в ранее признанном компоненте убытка по убыточным контрактам	2 094	-	(56)	-	-	2 038
	986	-	1 355	(1 154)	851	2 038
Финансовые расходы по договорам страхования	4 909	-	-	-	-	4 909
Всего изменений, признанных в отчете о прибыли или убытке	7 666	-	475	(1 805)	773	7 109

Общество с ограниченной ответственностью «Концерн «РОССИУМ»
Примечания к консолидированной финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2024 года и за 2024 год
(в миллионах российских рублей, если не указано иное)

	Наилучшая оценка обязательств	Аквизиционные денежные потоки	Рисковая поправка на нефинансовый риск	МПДУ		ИТОГО
				Договоры, учитываемые с применением модифицированного ретроспективного подхода	Договоры, учитываемые с применением полного ретроспективного подхода	
Движение денежных средств						
Фактические выплаты по договорам НПО	(8 140)	-	-	-	-	(8 140)
Полученные взносы	15 134	-	-	-	-	15 134
Фактические расходы	(527)	-	-	-	-	(527)
Всего изменений денежных средств	6 467	-	-	-	-	6 467
Выбытие дочерней компании	(2 220)	-	-	-	-	(2 220)
По состоянию на 31 декабря 2023 года	143 123	-	4 866	6 502	1 063	155 554

Общество с ограниченной ответственностью «Концерн «РОСЦИУМ»
Примечания к консолидированной финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2024 года и за 2024 год
(в миллионах российских рублей, если не указано иное)

	Наилучшая оценка обязательств по договорам НПО	Наилучшая оценка обязательств по договорам страхования иного, чем страхование жизни	Аквизиционные денежные потоки	Рисковая поправка на нефинансовый риск	МПДУ Договоры, учитываемые с применением модифицированного ретроспективного подхода	Договоры, учитываемые с применением полного ретроспективног о подхода	ИТОГО
Обязательства по договорам НПО и договорам страхования, кроме страхования жизни, учитываемым в соответствии с общей моделью							
По состоянию на 1 января 2024 года	60	1 978	(2 365)	643	-	2 694	3 010
Изменения в прибыли или убытке							
<u>Изменения, относящиеся к услугам, оказанным в текущем периоде</u>							
Признание МПДУ по оказанным в течение периода услугам	-	-	-	-	-	(1 347)	(1 347)
Изменение поправки на нефинансовый риск в части истекшего риска	-	-	-	(340)	-	-	(340)
Корректировки на основе опыта	7	(1 756)	-	-	-	-	(1 749)
Амортизация аквизиционных расходов	-	-	1 588	-	-	-	1 588
	7	(1 756)	1 588	(340)	-	(1 347)	(1 848)
<u>Изменения, относящиеся к услугам, которые будут оказаны в будущих отчетных периодах</u>							
Договоры, первоначальное признание которых произошло в течение отчетного периода	-	443	991	(149)	-	(1285)	-
	-	443	991	(149)	-	(1285)	-
Финансовые расходы по договорам страхования	-	(12)	-	-	-	-	(12)
Всего изменений, признанных в отчете о прибыли или убытке	7	(1 325)	2 579	(489)	-	(2 632)	(1 860)
Движение денежных средств							
Фактические выплаты по договорам страхования	(8)	(670)	-	-	-	-	(678)
Полученные взносы / премии	-	3 573	-	-	-	-	3 573

Общество с ограниченной ответственностью «Концерн «РОССИУМ»
Примечания к консолидированной финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2024 года и за 2024 год
(в миллионах российских рублей, если не указано иное)

	Наилучшая оценка обязательств по договорам НПО	Наилучшая оценка обязательств по договорам страхования иного, чем страхование жизни	Аквизиционные денежные потоки	Рисковая поправка на нефинансовый риск	МПДУ		ИТОГО
					Договоры, учитываемые с применением модифицированного ретроспективного подхода	Договоры, учитываемые с применением полного ретроспективног о подхода	
Аквизиционные денежные потоки	-	-	(907)	-	-	-	(907)
Всего изменений денежных средств	(8)	2 903	(907)	-	-	-	1 988
По состоянию на 31 декабря 2024 года	59	3 556	(693)	154	-	62	3 138

Общество с ограниченной ответственностью «Концерн «РОССИУМ»
Примечания к консолидированной финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2024 года и за 2024 год
(в миллионах российских рублей, если не указано иное)

	Наилучшая оценка обязательств по договорам НПО	Наилучшая оценка обязательств по договорам страхования иного, чем страхование жизни	Аквизиционные денежные потоки	Рисковая поправка на нефинансовый риск	МПДУ		ИТОГО
					Договоры, учитываемые с применением модифицированн ого ретроспективного подхода	Договоры, учитываемые с применением полного ретроспективного подхода	
Обязательства по договорам НПО и договорам страхования, кроме страхования жизни, учитываемым в соответствии с общей моделью							
По состоянию на 1 января 2023 года	17	3 949	(3 253)	577	-	328	1 618
Изменения в прибыли или убытке							
<u>Изменения, относящиеся к услугам, оказанным в текущем периоде</u>							
Признание МПДУ по оказанным в течение периода услугам	-	-	-	-	-	(337)	(337)
Изменение поправки на нефинансовый риск в части истекшего риска	-	-	-	(515)	-	-	(515)
Корректировки на основе опыта	6	(2 148)	-	-	-	-	(2 142)
Амортизация аквизиционных расходов	-	-	2 108	-	-	-	2 108
	6	(2 148)	2 108	(515)	-	(337)	(886)
<u>Изменения, относящиеся к услугам, которые будут оказаны в будущих отчетных периодах</u>							
Договоры, первоначальное признание которых произошло в течение отчетного периода	-	(3 284)	-	581	-	2 703	-
	-	(3 284)	-	581	-	2 703	-
Финансовые расходы по договорам страхования	1	(231)	-	-	-	-	(230)
Всего изменений, признанных в отчете о прибыли или убытке	7	(5 663)	2 108	66	-	2 366	(1 116)

Движение денежных средств

Общество с ограниченной ответственностью «Концерн «РОСНИУМ»
Примечания к консолидированной финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2024 года и за 2024 год
(в миллионах российских рублей, если не указано иное)

	Наилучшая оценка обязательств по договорам НПО	Наилучшая оценка обязательств по договорам страхования иного, чем страхование жизни	Аквизиционные денежные потоки	Рисковая поправка на нефинансовый риск	МПДУ		ИТОГО
					Договоры, учитываемые с применением модифицированн ого ретроспективного подхода	Договоры, учитываемые с применением полного ретроспективного подхода	
Фактические выплаты по договорам страхования	(9)	(487)	-	-	-	-	(496)
Полученные взносы / премии	45	4 179	-	-	-	-	4 224
Фактические расходы	-	-	-	-	-	-	-
Аквизиционные денежные потоки	-	-	(1 220)	-	-	-	(1 220)
Всего изменений денежных средств	36	3 692	(1 220)	-	-	-	2 508
По состоянию на 31 декабря 2023 года	60	1 978	(2 365)	643	-	2 694	3 010

При выборе актуарных допущений, используемых для определения расчетной оценки будущих денежных потоков, Группа обеспечивает беспристрастность, непредвзятость и согласованность актуарных предположений между собой.

Предположения и суждения постоянно пересматриваются на основании исторических данных и других факторов, включая вероятность наступления будущих событий. Ставка дисконтирования определяется Группой на основании вектора форвардных ставок, рассчитанных на основе кривой бескупонной доходности ПАО «Московская биржа» на отчетную дату с учетом доли премии за неликвидность.

Основные актуарные предположения, используемые Группой, раскрыты в таблице ниже:

	31 декабря 2024 года		31 декабря 2023 года	
	Договоры ОПС	Договоры НПО	Договоры ОПС	Договоры НПО
Вероятность смерти	Российская таблица смертности РФ 2019 года (модифицированная)	Таблица смертности для оценки обязательств НПФ, рекомендованная комитетом по статистике АПА, с учетом корректировки по историческим данным фонда	Российская таблица смертности 2019 года (модифицированная)	Российская таблица смертности 2019 года (модифицированная)
Вероятность расторжения, %%	Вероятность расторжения договора определялась в соответствии со статистикой фонда, в зависимости от пола и возраста застрахованных лиц	Вероятность расторжения договора определялась в соответствии со статистикой фонда, в зависимости от пола и возраста участников	0.5%	2.3%
Возраст выхода на пенсию, лет	Вероятность назначения пенсии определялась в соответствии со статистикой фонда, в зависимости от пола и возраста застрахованных лиц	Вероятность назначения пенсии определялась в соответствии со статистикой фонда, в зависимости от пола и возраста участников	М 60, Ж 55	М 60, Ж 58
Расходы на обслуживание счета	636 руб. в год	636 руб. в год	509 руб. в год	509 руб. в год

В таблице ниже представлена чувствительность обязательств по договорам ОПС и НПО к основным допущениям:

	Параметр	2024 год	
		Эффект на наилучшую оценку обязательств по договорам ОПС	Эффект на наилучшую оценку обязательств по договорам НПО
Изменение ставки дисконтирования	±1 пп	(1.88%) / 2.00%	(1.76%) / 1.80%
Изменение предположений о смертности	±10%	(0.49%) / 0.64%	(1.35%) / 1.49%
Изменение предположений о расторжениях	±10%	0.05% / (0.05%)	0.07% / (0.04%)
Изменение предположений о расходах на обслуживание счета	±10%	0.59% / (0.59%)	0.07% / (0.04%)

	Параметр	2023 год	
		Эффект на наилучшую оценку обязательств по договорам ОПС	Эффект на наилучшую оценку обязательств по договорам НПО
Изменение ставки дисконтирования	±1 пп	(2.44%) / 2.55%	(1.70%) / 1.62%
Изменение предположений о смертности	±10%	(0.68%) / 0.80%	(1.92%) / 2.11%
Изменение предположений о расторжениях	±10%	0.02% / (0.02%)	(0.002%) / 0.002%
Изменение предположений о расходах на обслуживание счета	±10%	0.49% / (0.49%)	0.05% / (0.05%)

22. Прочие обязательства

	31 декабря 2024 года	31 декабря 2023 года
Прочие финансовые обязательства		
Задолженность перед поставщиками	22 812	22 097
Обязательства по аренде	3 855	3 301
Задолженность по взносам перед Агентством по страхованию вкладов	1 198	958
Прочее	8 189	4 603
Всего прочих финансовых обязательств	36 054	30 959
Прочие нефинансовые обязательства		
Обязательства перед персоналом	8 099	6 926
Доходы будущих периодов	5 303	4 778
Задолженность по уплате операционных налогов	5 267	3 503
Резерв по условным обязательствам кредитного характера	5 192	2 945
Авансы полученные	1 589	1 082
Резервы, связанные с завершением строительства и прочие резервы	562	11 499
Прочее	1 464	1 007
Всего прочих нефинансовых обязательств	27 476	31 740
Всего прочих обязательств	63 530	62 699

На 31 декабря 2023 года в составе авансов полученных, отраженных в прочих нефинансовых обязательствах отражаются все полученные авансы, за исключением авансов, полученных по ДДУ, которые отражены в консолидированном отчете о финансовом положении по строке «Авансы, полученные по договорам на строительство».

Информация о резерве по условным обязательствам кредитного характера раскрыта в Примечании 26.

23. Доля неконтролирующих акционеров

В таблице ниже представлена информация о каждом дочернем обществе, в которых имеется доля неконтролирующих акционеров:

	31 декабря 2024 года		2024 год	
	Неконтролирующая доля (%)	Неконтро- лирующая доля в чистых активах приобретенной компании	Прибыль/(убыток неконтролиру- ющей доли участия	Изменение неконтроли- рующих долей без изменения контроля
ПАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК»	37.65%	168 562	8 511	(10 528)
АО «НПФ Эволюция»	34.93%	23 193	8 756	(676)
ООО «БиоИммунити»	35.00%	(115)	(133)	-
ООО «ЦБК Холдинг»	25.00%	1	(1)	-
Elecsnet Holding Limited	48.22%	338	-	338
ООО «РОССИУМ Био»	20.00%	(39)	-	-
ПАО «Инград»	-	-	(3 236)	(47)
Итого		191 940	13 897	(10 913)

	31 декабря 2023 года		2023 год	
	Неконтролирующая доля (%)	Неконтролирующая доля в чистых активах приобретенной компании	Прибыль / (убыток) неконтролирующей доли участия	Изменение неконтролирующих долей без изменения контроля
ПАО "МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК"	41.27 %	174 780	24 676	(622)
ПАО "Инград"	25.68 %	2 281	200	1 066
АО "НПФ Эволюция"	40.16 %	16 473	6 402	-
ООО "БиоИммунити"	35.00 %	20	(124)	(890)
ООО "ЦБК Холдинг"	50.00 %	1	(2)	-
Итого		193 555	31 152	(446)

Ниже представлено изменение неконтролирующей доли в чистых активах за отчетный период.

	2024 год	2023 год
На начало года	193 555	157 033
Выкупленные бессрочные облигации дочерней компании	-	(6 465)
Курсовые разницы по бессрочным выпущенным облигациям, приходящиеся на долю неконтролирующих акционеров	4 107	6 586
Купон по бессрочным субординированным облигациям выпущенным	(2 306)	(1 902)
Налоговый эффект	1 880	1 278
Финансовый результат от выбытия бессрочных субординированных облигаций	5	139
Изменение неконтролирующих долей без изменения контроля	(10 913)	(446)
Выбытие дочерних компаний	964	-
Выплата дивидендов дочерней компанией	(1 362)	(2 599)
Неконтролирующая доля в чистой прибыли за год	13 897	31 152
Неконтролирующая доля в совокупном доходе за год	(7 887)	8 779
На конец года	191 940	193 555

В следующей таблице представлена информация, относящаяся к дочерней компании Группы ПАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК», в которой присутствуют существенные неконтролирующие доли участия до исключения внутригрупповых остатков.

	31 декабря 2024 года	31 декабря 2023 года
АКТИВЫ		
Денежные средства и их эквиваленты	1 429 849	1 379 038
Депозиты в банках и других финансовых институтах	72 846	91 341
Кредиты и займы выданные	2 697 626	2 349 903
Ценные бумаги	692 253	780 309
Прочие активы	116 377	66 427
Всего активов	5 008 951	4 667 018

	31 декабря 2024 года	31 декабря 2023 года
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	1 169 299	1 200 108
Средства, причитающиеся клиентам	3 178 512	2 861 071
Выпущенные долговые ценные бумаги	168 914	213 118
Прочие обязательства	142 925	44 789
Всего обязательств	4 659 650	4 319 086
Чистые активы	349 301	347 932
Балансовая стоимость неконтролирующих долей участия	168 562	174 780

	2024 год	2023 год
Чистый процентный доход	105 838	116 184
Чистая прибыль за год	20 887	59 778
Общий совокупный доход	2 490	81 786
Прибыль за год, причитающаяся неконтролирующим акционерам	8 511	24 676
Общий совокупный доход, относящийся к неконтролирующим акционерам	624	33 478

	2024 год	2023 год
Движение денежных средств от операционной деятельности	45 249	94 022
Движение денежных средств от инвестиционной деятельности	(10 293)	(306 001)
Движение денежных средств от финансовой деятельности	(44 996)	(64 794)
Влияние изменений валютных курсов на величину денежных средств и их эквивалентов	61 045	140 591
Влияние изменений величины ожидаемых кредитных убытков на величину денежных средств и их эквивалентов	(194)	77
Изменение денежных средств и их эквивалентов	50 811	(136 105)

24. Внебалансовые обязательства

У Группы имеются обязательства по предоставлению кредитных ресурсов. Данные обязательства предусматривают выдачу кредитных ресурсов в форме одобренного кредита, лимитов по кредитным картам, а также овердрафта. Группа выдает банковские гарантии и открывает аккредитивы в целях обеспечения исполнения обязательств своих клиентов перед третьими лицами. Указанные соглашения фиксируют лимиты обязательств и, как правило, имеют срок действия до пяти лет.

Группа применяет при предоставлении финансовых гарантий, кредитных внебалансовых обязательств и аккредитивов ту же политику и процедуры управления рисками, что и при предоставлении кредитов клиентам. Договорные суммы внебалансовых обязательств представлены далее в таблице в разрезе категорий.

Суммы, отраженные в таблице ниже, в части гарантий и аккредитивов представляют собой максимальную величину бухгалтерского убытка, который был бы отражен по состоянию на отчетную дату в том случае, если контрагенты не смогли исполнить своих обязательств в соответствии с условиями договоров.

	31 декабря 2024 года	31 декабря 2023 года
Нефинансовые гарантии	460 571	341 591
Аккредитивы	27 619	86 120
Финансовые гарантии	70 759	57 857
Неиспользованные кредитные линии	315 314	375 199
Прочие условные обязательства	1 788	3 418
Всего внебалансовых обязательств	876 051	864 185

Вышеуказанные внебалансовые обязательства в ряде случаев не приведут к оттоку денежных средств вследствие их прекращения до частичного или полного исполнения.

По состоянию на 31 декабря 2024 года условные финансовые обязательства кредитного характера относились к Стадии 1 кредитного качества, за исключением финансовых обязательств на общую сумму 7 050 и 2 109 млн рублей, отнесенных к Стадии 2 и Стадии 3 кредитного качества.

Для целей оценки ожидаемых кредитных убытков, на 31 декабря 2023 года условные финансовые обязательства кредитного характера относились к Стадии 1 кредитного качества, за исключением финансовых обязательств на общую сумму 6 963 и 32 млн рублей, отнесенных к Стадии 2 и Стадии 3 кредитного качества и представляющих собой гарантии.

В составе резерва по условным обязательствам кредитного характера (Примечание 22) отражены резервы под ожидаемые кредитные убытки по гарантиям, аккредитивам и неиспользованным кредитным линиям, которые представлены в таблице ниже:

	Стадия 1 12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Стадия 2 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно- обесцененными	Стадия 3 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно- обесцененными	Всего
	2024 год			
Сумма резерва под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на начало года	2 093	819	33	2 945
Чистое создание / (восстановление) резерва под ожидаемые кредитные убытки	533	(359)	2 165	2 339
Списание	-	-	(92)	(92)
Сумма резерва под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на конец года	2 626	460	2 106	5 192
	2023 год			
Сумма резерва под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на начало года	1 224	106	692	2 022
Чистое создание / (восстановление) резерва под ожидаемые кредитные убытки	869	713	(645)	937
Выбытие дочерних компаний	-	-	-	-
Списание	-	-	(14)	(14)
Сумма резерва под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на конец года	2 093	819	33	2 945

25. Условные обязательства

Страхование

Рынок страховых услуг в Российской Федерации находится в стадии развития, поэтому многие формы страховой защиты, применяемые в других странах, пока недоступны.

Группа осуществляет страхование в соответствии с требованиями законодательства. Также в течение отчетного периода Группа страховала риски, связанные со строительно-монтажными работами.

Группа не осуществляла в полном объеме страхования зданий и оборудования, рисков 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.

Руководство Группы допускает наличие вероятности наступления неблагоприятных событий, не являющихся страховым случаем, которые могут повлечь за собой материальный ущерб и оказать влияние на финансовое положение Группы.

Незавершенные судебные разбирательства

В процессе осуществления своей нормальной деятельности на рынке Группа сталкивается с различными видами юридических претензий. Руководство полагает, что окончательная величина обязательств, возникающих в результате судебных разбирательств (в случае наличия таковых), не будет оказывать существенного негативного влияния на финансовое положение или дальнейшую деятельность Группы.

Условные налоговые обязательства

Налоговая система Российской Федерации является относительно новой и характеризуется наличием часто изменяющихся нормативных документов, официальных комментариев нормативных документов и решений судебных органов, действие которых может иметь обратную силу и которые, во многих случаях, содержат неоднозначные, порой противоречивые формулировки, открытые для различных интерпретаций со стороны налоговых органов.

Правильность расчета налогов является предметом рассмотрения и детальных проверок со стороны органов, в полномочия которых входит наложение существенных штрафов, неустоек и процентов. Налоговый год остается открытым для проверок со стороны налоговых органов на протяжении трех последующих календарных лет после его окончания.

Тем не менее, при определенных обстоятельствах налоговый год может оставаться открытым в течение более продолжительного периода времени. Налоговые органы могут занимать более жесткую позицию при интерпретации и применении налогового законодательства.

Действующие в Российской Федерации правила трансфертного ценообразования предоставляют налоговым органам возможность налагать дополнительные налоговые обязательства в отношении контролируемых сделок, если их цены отличаются от рыночного диапазона или диапазона рентабельности. В соответствии с условиями правил трансфертного ценообразования, налогоплательщику следует последовательно применять пять методов оценки рыночной цены, предписанных Налоговым кодексом.

Налоговые обязательства, возникающие по сделкам между компаниями, оцениваются на основе реальных цен сделок. Возможно, с изменением толкования правил трансфертного ценообразования в Российской Федерации и изменением подхода российских налоговых органов такие трансфертные цены могут изменяться. Влияние таких изменений невозможно надежно оценить, однако, они могут быть существенными для финансового положения и/или операций Группы в целом.

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 интерпретации налогового законодательства различными регулирующими органами могут отличаться от мнения Руководства.

26. Капитал

По состоянию на 31 декабря 2024 года уставный капитал включает в себя зарегистрированные доли участия в общей сумме 64 777 121 185 рублей 72 копейки (31 декабря 2023 года: 64 777 121 185 рублей 72 копейки).

В декабре 2024 года внеочередным собранием участников Компании было принято решение внести вклад в имущество ООО «Концерн «РОССИУМ» путем передачи Компании 100% доли участия в ООО «РОССИУМ Фармацевтика» (Примечание 4).

27. Депозитарные услуги

Группа оказывает депозитарные услуги своим клиентам, обеспечивая хранение ценных бумаг по поручению клиентов и получая комиссионное вознаграждение за оказанные услуги. Указанные активы не являются активами Группы и, соответственно, не отражаются в ее консолидированном отчете о финансовом положении.

28. Операции со связанными сторонами

По состоянию на 31 декабря 2024 года и 31 декабря 2023 года остатки по счетам и средневзвешенные процентные ставки по операциям со связанными сторонами составили:

	31 декабря 2024 года		31 декабря 2023 года	
	Остаток	Средняя эффективная процентная ставка	Остаток	Средняя эффективная процентная ставка
Денежные средства и денежные эквиваленты				
Совместно контролируемые и ассоциированные компании	-	-	525	-
Компании под контролем конечного бенефициара	403 913	9.1%	-	-
Всего денежных средств и денежных эквивалентов	403 913		525	
Депозиты в банках и других финансовых институтах				
Компании под контролем конечного бенефициара	36 488	22.7%	-	-
Всего депозитов в банках и других финансовых институтах	36 488		-	
Требования по производным финансовым инструментам				
Компании под контролем конечного бенефициара	-		6 768	-
Всего финансовых активов, предназначенных для торговли	-		6 768	

Общество с ограниченной ответственностью «Концерн «РОССИУМ»
Примечания к консолидированной финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2024 года и за 2024 год
(в миллионах российских рублей, если не указано иное)

	31 декабря 2024 года		31 декабря 2023 года	
	Остаток	Средняя эффективная процентная ставка	Остаток	Средняя эффективная процентная ставка
Кредиты и займы выданные				
Компании под контролем конечного бенефициара	60 028	23.6%	107	9.4%
Совместно контролируемые и ассоциированные компании	-	-	415	19.5%
Ключевой управленческий персонал Группы	-	-	-	-
Всего кредитов и займов выданных	60 028		522	
Прочие активы				
Компании под контролем конечного бенефициара	17	-	4	-
Совместно контролируемые и ассоциированные компании	-	-	2	-
Всего прочих активов	17		6	
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов				
Компании под контролем конечного бенефициара	1 706	12.5%	-	-
Совместно контролируемые и ассоциированные компании	-	-	1 235	7.2%
Всего средств кредитных организаций	1 706		1 235	
Средства, причитающиеся клиентам, в т.ч.				
<i>Текущие счета</i>				
Компании под контролем конечного бенефициара	29	-	194	3.9%
Совместно контролируемые и ассоциированные компании	3	-	4	-
Ключевой управленческий персонал Группы	8	-	34	-
<i>Депозиты срочные и до востребования</i>				
Компании под контролем конечного бенефициара	390	24.8%	1 737	13.4%
Конечный бенефициар	-	-	1 328	3.9%
Ключевой управленческий персонал Группы	1 193	18.1%	730	13.5%
Всего средств, причитающихся клиентам и выпущенных долговых ценных бумаг	1 623		4 027	
Выпущенные ценные бумаги				
Компании под контролем конечного бенефициара	14 715	15.1%	18 582	15.6%
Всего выпущенных ценных бумаг	14 715		18 582	
Прочие обязательства				
Компании под контролем конечного бенефициара	150	-	-	-
Всего прочих обязательств	150		-	

По состоянию на 31 декабря 2024 года Группа выдала компаниям под контролем конечного бенефициара гарантий и аккредитивов на сумму 937 млн рублей (31 декабря 2023 года: не было) и не выдавала совместно контролируемым и ассоциированным компаниям гарантий и аккредитивов (31 декабря 2023 года: 1 916 млн рублей).

По состоянию на 31 декабря 2024 года сумма неиспользованных кредитных линий конечного бенефициара и ключевого управленческого персонала составила 2 млн рублей (31 декабря 2023 года: 1 млн рублей).

По состоянию на 31 декабря 2024 года денежные средства и денежные эквиваленты, размещенные в компаниях под контролем конечного бенефициара, представлены требованиями по сделкам обратного РЕПО в размере 354 767 млн рублей (31 декабря 2023 года: не было), обеспеченными высоколиквидными ценными бумагами.

Ниже приведено описание характера взаимоотношений с теми связанными сторонами, с которыми Группа осуществляла значительные операции в течение отчетных периодов, закончившихся 31 декабря 2024 и 2023 годов.

Операции с конечным бенефициаром и ключевым управленческим персоналом

	2024 год	2023 год
Процентные расходы		
Конечный бенефициар	(441)	(23)
Ключевой управленческий персонал Группы	(180)	(53)

Общий размер вознаграждений ключевого управленческого персонала Компании, включенных в статью «Вознаграждение сотрудников» (Примечание 10) за 2024 год, составил 649 млн рублей (2023 год: 289 млн рублей).

Операции с компаниями под контролем конечного бенефициара

	2024 год	2023 год
Процентные доходы	9 337	8 858
Процентные расходы	(3 258)	(284)
Комиссионные доходы	421	184
Чистая прибыль от операций с иностранной валютой	12 797	-
Административные расходы	(79)	(97)

Операции с совместно контролируемыми и ассоциированными компаниями

	2024 год	2023 год
Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки	87	100
Процентные расходы	(52)	(70)
Комиссионные доходы	814	200
Комиссионные расходы	(287)	(408)

Операции Группы со связанными сторонами в течение отчетного периода осуществлялись на рыночных условиях.

29. Анализ по сегментам

Являясь диверсифицированной холдинговой структурой, Компания инвестирует средства в широкий спектр компаний, отвечающих инвестиционным критериям.

Стратегия Компании основывается на приобретении активов в отраслях со значительным потенциалом роста; инвестировании в крупные проекты с возможностью контроля и активного управления в целях повышения стоимости; активном использовании партнерств и альянсов для максимизации эффекта от совместных инвестиций.

Контролируя выполнение стратегии, ООО «Концерн «РОССИУМ» делегирует Руководству дочерних обществ полномочия по операционному управлению деятельностью обществ.

Такая конструкция позволяет повышать качество корпоративного управления, эффективно управлять рисками, следить за динамикой развития бизнес единиц, которые, с точки зрения Компании, представляют собой отдельные операционные сегменты.

По состоянию на 31 декабря 2024 года Руководство Группы выделяло четыре операционных и отчетных сегмента:

- универсальный и инвестиционный банкинг, включающий в себя банковский холдинг ООО «Концерн «РОССИУМ», универсальный коммерческий банк ПАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» и его дочерние общества;
- девелопмент и операции на рынке коммерческой недвижимости, представленный АО «Метрика Инвестментс» и ее дочерними обществами, оперирующими на рынке инвестиционной недвижимости города Москвы и до октября 2024 г. девелоперской компанией ПАО «Инград» и ее дочерними обществами, инвестирующей в строительство жилой и коммерческой недвижимости в Москве и Московской области;
- пенсионные фонды и страхование, включающий в себя АО «НПФ Эволюция», АО «ГСК «Югория»;
- прочие, выручка, показатели деятельности или активы которых составляют менее 10% в доле всех сегментов.

Компании Группы осуществляют операционную деятельность преимущественно на территории Российской Федерации. В составе контрагентов преобладают резиденты Российской Федерации.

Учетная политика отчетных сегментов аналогична учетной политике, приведенной в разделе «Основные принципы учетной политики».

При анализе финансовых результатов сегментов Руководство Группы понимает под выручкой сегментов «Универсальный и инвестиционный банкинг» и «Пенсионные фонды и страхование» процентные, комиссионные доходы, включая доходы от управления пенсионными накоплениями, суммы заработанных страховых премий, а также результат от операций с ценными бумагами и операций на валютном рынке, для сегмента «Девелопмент и операции на рынке коммерческой недвижимости» — выручку от операций с недвижимостью и доходы от операционной аренды, для сегмента «Прочие» — выручку дочерних компаний.

За 2024 год выручка сегментов признавалась в момент времени, за исключением выручки от операций с недвижимостью в размере 23 651 млн рублей (2023 год: 47 567 млн рублей), комиссионного дохода по выданным гарантиям и аккредитивам в размере 9 416 млн рублей (2023 год: 8 730 млн рублей) и выручки по договорам ОПС, НПО и страхования иного, чем страхование жизни, в размере 36 124 млн рублей (2023 год: 22 999 млн рублей), которые признаются с течением времени.

Оценка результатов деятельности сегментов осуществляется Руководством Группы на основе показателя прибыли каждого сегмента до налогообложения, рассчитанной в соответствии с принципами МСФО (ЕВТ).

Прочая информация, предоставляемая Руководству Группы, за исключением информации, указанной далее, оценивается так же, как и данные, представленные в настоящей консолидированной финансовой отчетности.

Общество с ограниченной ответственностью «Концерн «РОССИУМ»
Примечания к консолидированной финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2024 года и за 2024 год
(в миллионах российских рублей, если не указано иное)

	Универсальный и инвестиционный банкинг	Девелопмент и операции на рынке коммерческой недвижимости	Пенсионные фонды и страхование	Прочие	Итого
За год, закончившийся 31 декабря 2024 года					
Всего выручки по сегменту	720 132	30 494	36 124	3 107	789 857
Межсегментные операции	(7 588)	(235)	-	(26)	(7 849)
Выручка от внешней реализации	712 544	30 259	36 124	3 081	782 008
ЕВТ	24 807	(12 841)	34 374	(2 758)	43 582
За год, закончившийся 31 декабря 2023 года					
Всего выручки по сегменту	457 202	66 832	34 459	3 533	562 026
Межсегментные операции	(8 644)	(52)	(965)	(27)	(9 688)
Выручка от внешней реализации	448 558	66 780	33 494	3 506	552 338
ЕВТ	59 266	1 435	20 075	(147)	80 629

Анализ активов и обязательств по отчетным сегментам представлен следующим образом:

	31 декабря 2024 года	31 декабря 2023 года
Активы сегментов		
Универсальный и инвестиционный банкинг	5 629 877	5 083 232
Девелопмент и операции на рынке коммерческой недвижимости	44 978	253 226
Пенсионные фонды и страхование	467 318	412 497
Прочие	4 881	17 900
Итого активов сегментов	6 147 054	5 766 855
Исключение операций между сегментами	(384 364)	(319 309)
Итого консолидированные активы	5 762 690	5 447 546
Обязательства сегментов		
Универсальный и инвестиционный банкинг	5 011 573	4 563 257
Девелопмент и операции на рынке коммерческой недвижимости	36 512	238 114
Пенсионные фонды и страхование	387 582	365 640
Прочие	5 367	15 277
Итого обязательств сегментов	5 441 034	5 182 288
Исключение операций между сегментами	(41 306)	(86 496)
Итого консолидированные обязательства	5 399 728	5 095 792

30. Управление рисками капитала и финансовыми рисками

Управление рисками капитала

Основная цель управления капиталом для Группы состоит в обеспечении соблюдения Группой внешних требований в отношении капитала и поддержании нормативов достаточности капитала, необходимых для осуществления деятельности и максимизации акционерной стоимости.

Задачей Группы в области управления капиталом является обеспечение способности Группы продолжать непрерывную деятельность, обеспечивая акционерам приемлемый уровень доходности при минимизации рисков, соблюдая интересы инвесторов и кредиторов при поддержании оптимальной структуры капитала.

Группа управляет структурой своего капитала и корректирует ее в свете изменений в экономических условиях и характеристиках присущих ее деятельности рисков посредством регулирования соотношения заемных средств и капитала при планировании прибыли и инвестиций.

Группа также контролирует выполнение требований к уровню достаточности капитала, установленному соответствующими регуляторами для кредитно-финансовых институтов, в т. ч. Центральным банком Российской Федерации.

В частности, Банк определяет в качестве капитала те статьи, которые определены в соответствии с законодательством Российской Федерации в качестве статей, составляющих капитал (собственные средства) банковских групп.

Банк рассчитывает величину капитала в соответствии с Положением Центрального банка Российской Федерации от 15 июля 2020 года № 729-П «О методике определения собственных средств (капитала) и обязательных нормативов, надбавок к нормативам достаточности капитала, числовых значениях обязательных нормативов и размерах (лимитах) открытых валютных позиций банковских групп».

Руководство Банка полагает, что Банковская группа поддерживает достаточность капитала на уровне, который соответствует характеру и объему проводимых операций.

По состоянию на 31 декабря 2024 года и 31 декабря 2023 года нормативы достаточности капитала Банка и кредитных организаций, входящих в Банковскую Группу, соответствовали законодательно установленному уровню.

В случае, если значения нормативов достаточности капитала приближаются к пороговым значениям, установленным требованиями Центрального банка Российской Федерации и внутренней политикой Банка, данная информация доводится до сведения Правления и Наблюдательного Совета Банка.

В рамках требований Базеля III, принятых в Российской Федерации, норматив достаточности капитала Банковской Группы, рассчитанный на основе консолидированной финансовой отчетности по МСФО, по состоянию на 31 декабря 2024 года и 31 декабря 2023 года представлен ниже:

	31 декабря 2024 года	31 декабря 2023 года
Основной капитал 1-го уровня	267 135	288 972
Выпущенные бессрочные облигации	61 261	54 626
Всего капитала 1-го уровня	328 396	343 598
Всего капитала 2-го уровня	61 017	71 942
Всего капитала	389 413	415 540
Всего активов, взвешенных с учетом риска	3 295 457	3 009 113

	31 декабря 2024 года	31 декабря 2023 года
Всего капитала 1-го уровня в процентах от активов, взвешенных с учетом риска (норматив достаточности основного капитала 1-го уровня) (%)	8.1	9.6
Всего капитала 1-го уровня в процентах от активов, взвешенных с учетом риска (норматив достаточности капитала 1-го уровня) (%)	10.0	11.4
Всего капитала в процентах от активов, взвешенных с учетом риска (норматив достаточности совокупного капитала) (%)	11.8	13.8

Оценка активов, взвешенных с учетом риска, производится с использованием системы коэффициентов взвешивания уровня риска, классифицированных в соответствии с характером каждого актива и контрагента, а также отражающих оценку связанного с ними кредитного, рыночного и прочих рисков, с учетом приемлемого обеспечения или гарантии.

Управление финансовыми рисками

Управление рисками является существенным элементом операционной деятельности Группы. Основными целями управления рисками являются повышение эффективности работы и использования капитала, а также обеспечение устойчивости развития Группы.

Система управления рисками Группы на уровне каждого дочернего общества базируется на комплексном подходе к организации процесса управления рисками, прежде всего, в части идентификации всех существенных рисков, разработки методов и процедур их мониторинга, оценки, снижения вероятности их наступления и включает в себя:

- определение всех факторов риска и всех видов деятельности Группы, сопряженных с возможностью возникновения финансовых потерь;
- написание нормативной и методологической базы по управлению рисками, включающей в себя разработку методов оценки и прогнозирования рисков;
- обеспечение надлежащего функционирования ИТ-систем, целостности и защиты данных;
- создание, внедрение и поддержание системы мониторинга за рисками в разрезе всех видов деятельности Группы.

Руководство Группы несет ответственность за выявление и оценку рисков, разработку контролей и мониторинг их эффективности.

В частности, в Банке ответственность за общее управление деятельностью Банка возложена на Наблюдательный Совет, избираемый высшим органом управления Банка – общим собранием акционеров. Руководство текущей деятельностью Банка осуществляется единоличным исполнительным органом Банка – Председателем Правления, – и коллективным исполнительным органом Банка – Правлением.

Председатель Правления избирается Наблюдательным Советом.

Законодательство Российской Федерации и устав Банка определяют перечень решений, которые принимаются общим собранием акционеров и Наблюдательным Советом. Исполнительные органы несут ответственность за выполнение решений, принятых общим собранием акционеров и Наблюдательным Советом. Исполнительные органы подотчетны Наблюдательному Совету и общему собранию акционеров.

Кредитный риск (включающий в себя риск контрагента), рыночный риск (включающий в себя риск изменения процентных ставок и валютный риск), риск ликвидности и операционный риск являются основными рисками, с которыми сталкивается Группа в процессе осуществления своей деятельности.

Кредитный риск

Кредитный риск — это риск финансовых потерь, возникающих в результате неисполнения договорных обязательств заемщиком или контрагентом Группы.

Оценка ожидаемых кредитных убытков

Основными исходными данными при оценке ожидаемых кредитных убытков являются следующие переменные с учетом временной структуры:

Вероятность дефолта (PD)	представляет собой расчетную оценку вероятности дефолта на протяжении заданного временного промежутка. Дефолт может произойти только в определенный момент времени в течение рассматриваемого периода, если признание актива не было прекращено, и он по-прежнему является частью портфеля.
Величина, подверженная риску дефолта (EAD)	представляет собой расчетную оценку величины, подверженной дефолту на какую-либо дату в будущем, с учетом ожидаемых изменений этой величины после отчетной даты, включая выплаты основной суммы долга и процентов, предусмотренные договором или иным образом, погашения выданных займов и проценты, начисленные в результате просрочки платежей.
Уровень потерь при дефолте (LGD)	представляет собой расчетную оценку убытков, возникающих в случае наступления дефолта в определенный момент времени. LGD рассчитываются как разница между предусмотренными договором денежными потоками и теми денежными потоками, которые кредитор ожидает получить, в том числе в результате реализации обеспечения. Данный показатель обычно выражается в процентах по отношению к EAD.

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. Там, где это 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.

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 структура, тип обеспечения, степень старшинства требования и затраты на возмещение любого обеспечения, являющегося неотъемлемой частью финансового актива.

Для кредитов, обеспеченных недвижимостью физических лиц, соотношение между суммой кредита и стоимостью залога (показатель LTV), является основным параметром для определения величины убытка в случае дефолта. Показатели LGD корректируются с учетом различных экономических сценариев и, применительно к кредитам, обеспеченным недвижимостью, – с учетом возможных изменений цен на недвижимость. Они рассчитываются на основе дисконтированных потоков денежных средств с использованием эффективной процентной ставки в качестве фактора дисконтирования.

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 как востребованную сумму, так и ожидаемые суммы, которые могут быть востребованы по договору, оценка которых проводится на основе исторических наблюдений и прогнозов.

Как описано выше, при условии использования максимально 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 займа, или имеет право аннулировать принятые на себя обязательства по предоставлению кредита или 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;
- тип имеющегося в залоге обеспечения;
- дату первоначального признания;
- срок, оставшийся до погашения.

Для целей расчета вероятности дефолта (далее – «PD») на протяжении заданного временного промежутка Группа проводит на каждую отчетную 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. Там, где это возможно, Группа также использует рыночные данные для оценки показателей PD для крупных контрагентов – юридических лиц, в частности, рейтинги контрагентов, присвоенных российскими рейтинговыми агентствами АКРА, ЭКСПЕРТ РА, НРА, НКР, а также международными рейтинговыми агентствами Fitch, Moody's, Standard&Poor's для иностранных контрагентов.

В феврале 2022 года, после начала специальной военной операции Российской Федерацией, Соединенные Штаты Америки, Европейский Союз и некоторые другие страны ввели дополнительные санкции против России. Одним из последствий введенных санкций стало прекращение оказания консалтинговых услуг компаниям, зарегистрированным в Российской Федерации, в том числе, присвоение рейтингов кредитоспособности международными рейтинговыми агентствами.

В условиях высокой рыночной волатильности и санкционного давления Группа приняла решение изменить порядок раскрытия кредитного качества финансовых активов с изменением приоритета рейтингов российских рейтинговых агентств над международными для резидентов Российской Федерации.

Группа классифицирует финансовые активы по следующим категориям кредитного риска:

- минимальный уровень кредитного риска – активы, контрагенты с незначительной вероятностью дефолта, диапазон рейтингов российских рейтинговых агентств от AAA до AA, по рейтинговой шкале S&P от AAA до BB+ или сопоставимая PD по внутренним рейтингам;

- низкий уровень кредитного риска – активы, контрагенты по которым имеют низкую вероятность дефолта, диапазон рейтингов российских рейтинговых агентств от AA- до A-, по рейтинговой шкале S&P от BB до BB- или сопоставимая PD по внутренним рейтингам;
- средний уровень кредитного риска – активы, контрагенты по которым имеют умеренную вероятность дефолта, диапазон рейтингов российских рейтинговых агентств от BBB+ до BB-, по рейтинговой шкале S&P от B+ до CCC+ или сопоставимая PD по внутренним рейтингам;
- высокий уровень кредитного риска – активы, контрагенты по которым имеют высокую вероятность дефолта, диапазон рейтингов российских рейтинговых агентств от B+ до RD, по рейтинговой шкале S&P от CCC до R или сопоставимая PD по внутренним рейтингам;
- проблемные активы – активы, которые по имеющимся признакам обесценения соответствуют определению дефолта.

Информация о кредитном качестве финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости, долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, по состоянию на 31 декабря 2024 года и 31 декабря 2023 года, представлена в Примечаниях к данной консолидированной финансовой отчетности:

- денежные средства и их эквиваленты – Примечание 12;
- депозиты в банках и других финансовых институтах – Примечание 13;
- кредиты и займы, выданные корпоративным клиентам и физическим лицам, оцениваемые по амортизированной стоимости – Примечание 14;
- ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости – Примечание 15;
- ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход – Примечание 15;
- прочие финансовые активы – Примечание 17.

Мониторинг значительного повышения кредитного риска

При оценке того, имело ли место значительное повышение кредитного риска по финансовому инструменту с момента его первоначального признания, Группа рассматривает всю доступную уместную информацию количественного и качественного характера, а также проводит анализ, основанный на историческом опыте Группы, экспертной оценке кредитного качества финансового инструмента и прогнозной информации, имеющейся в распоряжении Группы.

Цель оценки заключается в выявлении того, имело ли место значительное повышение кредитного риска в отношении позиции, подверженной кредитному риску, посредством сравнения:

- вероятности дефолта за оставшуюся часть всего срока по состоянию на отчетную дату;
- вероятности дефолта за оставшуюся часть всего срока, рассчитанной в отношении данного момента времени при первоначальном признании позиции, подверженной кредитному риску (скорректированной, если уместно, с учетом изменения ожиданий относительно досрочного погашения).

По результатам оценки Группа присваивает каждой позиции, подверженной кредитному риску, соответствующий рейтинг кредитного риска на основании различных данных, которые используются для прогнозирования риска дефолта, а также посредством применения экспертного суждения в отношении кредитного качества.

Каждая позиция, подверженная кредитному риску, относится к определенному рейтингу кредитного риска на дату первоначального признания на основании имеющейся о заемщике информации. При этом рейтинги кредитного риска определяются и калибруются таким образом, что риск наступления дефолта растет по экспоненте по мере повышения кредитного риска.

Впоследствии 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:

- информация о платежах, включая информацию о статусе просроченной задолженности, а также перечень переменных в отношении расчётных коэффициентов;

- 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;
- запросы и удовлетворение запросов на пересмотр условий кредитных соглашений;
- текущие и прогнозируемые изменения финансовых, экономических условий и условий осуществления деятельности, в т.ч. влияние фактических и ожидаемых значительных изменений в политической, нормативной и технологической средах осуществления деятельности заемщика.

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
- 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 (ковенант);
- 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.

Исходные данные при оценке наступления события дефолта по финансовому инструменту и их значимость могут меняться с течением времени с тем, чтобы отразить изменения в обстоятельствах.

Создание временной структуры вероятности дефолта

Основными исходными данными при создании временной структуры вероятности дефолта для позиций, подверженных кредитному риску являются рейтинги кредитного риска. 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.

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.

Группа учитывает различные совокупности макроэкономических показателей, которые характерны для различных сегментов кредитных требований и учитывают их особенности. Основными макроэкономическими факторами, которые Группа использует в своих математических моделях, являются цена на нефть Urals, курс USD, уровень безработицы, индекс потребительских цен.

На основании экспертной оценки кредитного качества и, где возможно, соответствующего исторического опыта Группа может сделать вывод о том, имело ли место значительное повышение кредитного риска по финансовому инструменту, если на это указывают определенные качественные показатели, являющиеся индикатором значительного повышения кредитного риска, эффект которых не может быть своевременно выявлен в полной мере в рамках количественного анализа.

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, Группа считает наличие просрочки по активу свыше 30 дней.

Количество дней просроченной задолженности определяется посредством подсчета количества дней, начиная с самого раннего дня, по состоянию на который выплата в полной сумме не была получена. Даты осуществления платежа определяются с учетом льготного периода, который может быть предоставлен заемщику.

Группа управляет эффективностью критериев, используемых для определения существенного увеличения кредитного риска, путем регулярного пересмотра с целью подтверждения следующего:

- критерии способны определять существенное увеличение кредитного риска до наступления дефолта;
- критерии не совпадают во времени с появлением просроченной задолженности 30 дней;
- средний период времени между обнаружением существенного увеличения кредитного риска и дефолтом является разумным;
- остатки в основном не переходят из категории 12-месячные ожидаемые кредитные убытки в ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно-обесцененными; и
- отсутствует необъяснимая волатильность между 12-месячными ожидаемыми кредитными убытками и ожидаемыми кредитными убытками за весь срок по активам, не являющимся кредитно-обесцененными.

Модифицированные финансовые активы

Политика по пересмотру условий кредитных соглашений применяется как в отношении кредитов, выданных физическим лицам, так и в отношении кредитов и займов, выданных юридическим лицам. Предусмотренные договором условия по кредиту или займу могут быть модифицированы по ряду причин, включая изменение рыночных условий, удержание клиентов и другие факторы, не обусловленные текущим или возможным ухудшением кредитоспособности заемщика. Пересмотр условий обычно включает продление срока погашения, изменение сроков выплаты процентов и изменение ограничительных условий договора (ковенант).

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 и займам выданным клиентам, испытывающим финансовые затруднения («практика пересмотра условий кредитных соглашений»), 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.

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.

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 / имеет место событие дефолта.

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 ожидаемые кредитные убытки снова станет оцениваться в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам.

Группа подвержена кредитному риску в отношении следующих категорий финансовых активов:

	31 декабря 2024 года	31 декабря 2023 года
Денежные средства и их эквиваленты за вычетом наличных денежных средств в кассе и денежных средств, размещенных в Центральном банке Российской Федерации	1 296 828	1 212 747
Депозиты в банках и других финансовых институтах	157 658	132 544
Ценные бумаги за вычетом инвестиций в долевыми инструментами	987 939	1 060 015
Кредиты и займы выданные	2 877 268	2 482 399
Требования по производным финансовым инструментам	13 797	19 652
Прочие финансовые активы	22 281	17 457
Всего максимального уровня кредитного риска, отраженного в консолидированном отчете о финансовом положении	5 355 771	4 924 814

Финансовые активы, размещенные в финансовых институтах и инвестиции в ценные бумаги

Группа размещает денежные средства и их эквиваленты, депозиты, заключает краткосрочные деривативные контракты с финансовыми институтами и инвестирует в высоколиквидные ценные бумаги на основании проводимой периодической оценки кредитоспособности контрагентов.

Кредиты клиентам и депозиты в банках и других финансовых институтах

В соответствии с требованиями Центрального банка Российской Федерации Банк и его дочерние общества на регулярной основе рассчитывают следующие нормативы:

- обязательный норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков («норматив Н6»);
- норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков Банковской Группы («норматив Н21»);
- норматив максимального размера крупных кредитных рисков Банковской Группы («норматив Н22»).

Руководство Банка несет ответственность за соблюдение Банковской Группой требований Центрального банка Российской Федерации в отношении обязательных нормативов. По состоянию на 31 декабря 2024 года и 31 декабря 2023 года значения обязательных нормативов в отношении кредитных рисков Банка и Банковской Группы соответствовали законодательно установленному уровню.

Займы выданные и дебиторская задолженность

В отношении займов выданных и дебиторской задолженности, компании Группы не подвержены существенному кредитному риску вследствие широкого круга контрагентов и низкой концентрации задолженности, приходящейся на одного контрагента.

Анализ концентрации кредитного риска Группы по кредитам и займам выданным представлен в Примечании 14. Максимальный уровень кредитного риска Группы в отношении внебалансовых обязательств по состоянию на отчетную дату представлен в Примечании 24.

Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств

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

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

Соглашения, заключаемые в рамках сделок РЕПО и обратного РЕПО являются предметом стандартных условий Дополнения об обеспечении заимствования ISDA.

Это означает, что указанные ценные бумаги, полученные в качестве обеспечения / переданные в залог, могут быть переданы в залог или проданы в течение срока действия сделки, но должны быть возвращены до срока погашения сделки. Условия сделки также предоставляют каждому контрагенту право прекратить соответствующие сделки в результате неспособности контрагента предоставить обеспечение.

Генеральные соглашения о взаимозачете ISDA и схожие генеральные соглашения о взаимозачете не отвечают критериям для взаимозачета в консолидированном отчете о финансовом положении, вследствие того факта, что они создают право взаимозачета признанных сумм, которое является юридически действительным только в случае дефолта, неплатежеспособности или банкротства Группы или ее контрагентов.

В таблицах ниже представлены финансовые активы и финансовые обязательства, являющиеся предметом юридически действительных генеральных соглашений о взаимозачете и аналогичных соглашений по состоянию на 31 декабря 2024 года и 31 декабря 2023 года:

Виды финансовых активов / обязательств	Суммы признанных финансовых активов / обязательств	Сумма финансовых активов/обязательств в консолидированном отчете о финансовом положении	Суммы, подлежащие взаимозачету при особых условиях		
			Финансовые инструменты	Полученное денежное залоговое обеспечение	Чистая сумма
Сделки обратного РЕПО	1 202 319	1 202 319	(1 202 319)	-	-
Требования по производным финансовым инструментам	10 748	10 748	(2 400)	-	8 348
Итого финансовые активы	1 213 067	1 213 067	(1 204 719)	-	8 348
Сделки РЕПО	968 928	968 928	(968 928)	-	-
Обязательства по производным финансовым инструментам	3 471	3 471	(2 400)	(94)	977
Итого финансовые обязательства	972 399	972 399	(971 328)	(94)	977

Виды финансовых активов / обязательств	Суммы признанных финансовых активов / обязательств	Сумма финансовых активов/обязательств в консолидированном отчете о финансовом положении	Суммы, подлежащие взаимозачету при особых условиях		
			Финансовые инструменты	Полученное денежное залоговое обеспечение	Чистая сумма
Сделки обратного РЕПО	1 137 381	1 137 381	(1 137 381)	-	-
Требования по производным финансовым инструментам	9 229	9 229	(2 073)	(464)	6 692
Итого финансовые активы	1 146 610	1 146 610	(1 139 454)	(464)	6 692
Сделки РЕПО	1 000 573	1 000 573	(21 542)	-	979 031
Обязательства по производным финансовым инструментам	2 611	2 611	(2 073)	-	538
Прочие финансовые обязательства	1 000	1 000	(1 000)	-	-
Итого финансовые обязательства	1 004 184	1 004 184	(24 615)	-	979 569

Рыночный риск

Рыночный риск – риск получения убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночной стоимости финансовых инструментов, курсов иностранных валют, процентных ставок, сырьевых товаров.

Группа подвержена воздействию рыночных рисков, связанных с открытыми позициями по иностранным валютам, процентным активам и обязательствам, долевым инструментам, которые подвержены риску общих и специфических изменений на рынке и изменению уровня волатильности рыночных цен.

Целью управления рыночным риском является управление и контроль за тем, чтобы подверженность рыночному риску не выходила за рамки приемлемых параметров, при этом обеспечивая оптимизацию доходности, получаемой за принятый риск.

Группа подвержена рыночному риску, в основном, в части вложений собственных средств в финансовые инструменты.

Риск изменения процентных ставок

Риск изменения процентных ставок — это риск изменения прибыли или стоимости финансовых инструментов вследствие изменения процентных ставок. Риск изменения процентных ставок возникает в случаях, когда имеющиеся или прогнозируемые активы с определенным сроком погашения больше или меньше по величине имеющихся или прогнозируемых обязательств с аналогичным сроком погашения.

Группа подвержена влиянию колебаний, преобладающих рыночных процентных ставок на ее финансовое положение и потоки денежных средств. Такие колебания могут увеличивать уровень процентной маржи, однако, могут и снижать его либо, в случае неожиданного изменения процентных ставок, приводить к возникновению убытков.

Группа управляет риском изменения процентных ставок путем поддержания процентной маржи, достаточной для покрытия операционных расходов и включающей в себя премию за риск.

Следующая таблица отражает подверженность Группы к изменению процентных ставок. Совокупные финансовые активы и обязательства Группы отражены по балансовой стоимости, и распределены по срокам, исходя из наиболее ранней договорной даты пересмотра процентной ставки или даты погашения.

	Менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Свыше 1 года	Просроченные	Всего
31 декабря 2024 года						
Процентные активы	1 789 970	748 243	556 827	2 129 894	37 489	5 262 423
Процентные обязательства	1 697 779	1 914 612	584 897	749 513	-	4 946 801
Чистая позиция на 31 декабря 2024 года	92 191	(1 166 369)	(28 070)	1 380 381	37 489	315 622
31 декабря 2023 года						
Процентные активы	1 644 270	430 807	525 753	2 239 356	46 515	4 886 701
Процентные обязательства	1 495 128	1 692 289	331 663	1 152 560	-	4 671 640
Чистая позиция на 31 декабря 2023 года	149 142	(1 261 482)	194 090	1 086 796	46 515	215 061

Анализ чувствительности чистого процентного дохода и капитала к риску пересмотра процентных ставок, составленный на основе упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 200 базисных пунктов в сторону уменьшения или увеличения процентных ставок и позиций по процентным активам и обязательствам, действующих по состоянию на 31 декабря 2024 и 2023 годов, представлен ниже:

	2024 год		2023 год	
	Чистый процентный доход	Капитал	Чистый процентный доход	Капитал
Параллельный сдвиг на 200 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	(14 897)	(11 918)	(14 042)	(11 234)
Параллельный сдвиг на 200 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	14 897	11 918	14 042	11 234

Валютный риск

Валютный риск возникает в случаях, когда имеющиеся или прогнозируемые активы, выраженные в какой-либо иностранной валюте, больше или меньше по величине имеющихся или прогнозируемых обязательств, выраженных в той же валюте.

Управление валютным риском осуществляется Группой путем поддержания баланса финансовых активов и финансовых обязательств, номинированных в рублях и иностранных валютах. Для финансовых институтов в составе Группы установлены регуляторные требования к лимитам открытой валютной позиции. По состоянию на 31 декабря 2024 года и 31 декабря 2023 года, лимиты открытой валютной позиции Банка соответствовали требованиям Центрального банка Российской Федерации.

У Группы имеются активы и обязательства, выраженные в нескольких иностранных валютах. Компании Группы подвержены валютному риску вследствие колебания обменного курса рубля по отношению к доллару США. Изменение обменных курсов рубля к другим иностранным валютам не оказывает существенного влияния на финансовое положение Группы и движение денежных средств.

В таблицах ниже представлен риск Группы в отношении изменения обменного курса валют по состоянию на 31 декабря 2024 года и 31 декабря 2023 года с учетом хеджирования валютных рисков:

	31 декабря 2024 года			
	Монетарные финансовые активы	Монетарные финансовые обязательства	Производные финансовые инструменты	Чистая валютная позиция
Российские рубли	4 280 439	(4 186 007)	26 761	121 193
Доллары США	701 760	(707 508)	(20 864)	(26 612)
Прочие валюты	624 973	(453 649)	1 872	173 196
Итого	5 607 172	(5 347 164)	7 769	267 777

31 декабря 2023 года				
	Монетарные финансовые активы	Монетарные финансовые обязательства	Производные финансовые инструменты	Чистая валютная позиция
Российские рубли	3 696 960	(3 812 742)	247 632	131 850
Доллары США	648 913	(629 359)	(30 097)	(10 543)
Прочие валюты	808 490	(605 225)	(203 577)	(312)
Итого	5 154 363	(5 047 326)	13 958	120 995

Анализ чувствительности чистой прибыли или убытка и собственных средств к изменениям валютных курсов, составленный на основе позиции, действующей по состоянию на 31 декабря 2024 и 2023 годов, и упрощенного сценария 20% изменения курса доллара США по отношению к российскому рублю, может быть представлен следующим образом:

	2024 год		2023 год	
	Чистый процентный доход	Капитал	Чистый процентный доход	Капитал
20% укрепление курса доллара США по отношению к российскому рублю	(4 258)	(4 258)	(1 687)	(1 687)
20% ослабление курса доллара США по отношению к российскому рублю	4 258	4 258	1 687	1 687

Риск ликвидности

Риск ликвидности – это риск несовпадения по срокам погашения активов и обязательств, который может привести к трудностям при исполнении обязательств по наступлении срока их погашения.

Группа поддерживает необходимый уровень ликвидности с целью обеспечения постоянного наличия денежных средств, необходимых для выполнения всех обязательств по мере наступления сроков их погашения.

Управление рисками ликвидности предусматривает подготовку и мониторинг прогнозов денежных потоков, а также анализ уровня ликвидных активов, необходимых для этих целей, и выполнение планов по привлечению заемных средств на уровне каждого дочернего общества Группы.

В соответствии с требованиями Центрального банка Российской Федерации Банк рассчитывает следующие нормативы ликвидности на ежедневной основе:

- норматив мгновенной ликвидности: отношение суммы высоколиквидных активов Банка к сумме обязательств Банка по счетам до востребования («норматив Н2»);
- норматив текущей ликвидности: отношение суммы ликвидных активов к сумме обязательств Банка по счетам до востребования и на срок до 30 дней («норматив Н3»);
- норматив долгосрочной ликвидности: отношение выданных Банком кредитов со сроком погашения свыше года к капиталу Банка, а также его обязательствам на срок свыше одного года («норматив Н4»).

По состоянию на 31 декабря 2024 года и 31 декабря 2023 года данные нормативы Банка и кредитных организаций, входящих в Банковскую Группу, соответствуют законодательно установленному уровню.

Таблицы, приведенные далее, показывают недисконтированные потоки денежных средств по финансовым обязательствам Группы по договорным срокам, оставшимся до погашения по состоянию на 31 декабря 2024 года и 31 декабря 2023 года.

Ожидаемое движение потоков денежных средств может отличаться от реальных будущих денежных потоков. Платежи, выраженные в иностранной валюте, переводятся в функциональную валюту по валютному курсу, действовавшему на отчетную дату.

Общество с ограниченной ответственностью «Концерн «РОССИУМ»
Примечания к консолидированной финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2024 года и за 2024 год
(в миллионах российских рублей, если не указано иное)

	Менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Больше 12 месяцев	Всего	Балансовая стоимость
31 декабря 2024 года						
Депозиты Центрального банка Российской Федерации	71 515	-	-	-	71 515	71 130
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	495 577	603 172	112 252	29 185	1 240 186	1 194 777
Средства, причитающиеся клиентам	1 096 623	1 344 771	443 407	526 120	3 410 921	3 210 654
Производные финансовые обязательства, исполняемые путем взаимозачета	1 417	(509)	378	2 161	3 447	3 471
Производные финансовые обязательства, исполняемые в полных суммах	662	548	472	489	2 171	2 557
- поступления	(33 611)	(24 316)	(10 368)	(12 904)	(81 199)	
- выбытия	34 273	24 864	10 840	13 393	83 370	
Выпущенные долговые ценные бумаги	49 472	53 034	101 923	568 808	773 237	462 751
Прочие финансовые обязательства	3 554	14 735	15 166	2 232	35 687	36 054
Всего потенциальных будущих платежей по финансовым обязательствам	1 718 820	2 015 751	673 598	1 128 995	5 537 164	4 981 395
Гарантии и аккредитивы	558 949				558 949	
Обязательства кредитного характера	315 314				315 314	
Прочие условные обязательства	1 788				1 788	
31 декабря 2023 года						
Депозиты Центрального банка Российской Федерации	-	898	-	-	898	881
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	404 814	745 002	173 047	124 138	1 447 001	1 350 680
Средства, причитающиеся клиентам	917 793	1 006 577	182 754	959 903	3 067 027	2 901 464
Выпущенные структурные облигации, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-	-
Короткая позиция по сделкам РЕПО	-	-	-	-	-	-
Производные финансовые обязательства, исполняемые путем взаимозачета	494	358	(640)	(57)	155	2 611
Производные финансовые обязательства, исполняемые в полных суммах	63	806	1 161	-	2 030	3 083
- поступления	(3 978)	(28 888)	(6 069)	(7 512)	(46 447)	
- выбытия	4 041	29 694	7 230	7 512	48 477	
Выпущенные долговые ценные бумаги	178 694	14 610	28 508	393 432	615 244	412 169
Прочие финансовые обязательства	1 715	17 527	5 492	10 234	34 968	30 959
Всего потенциальных будущих платежей по	1 503 573	1 785 778	390 322	1 487 650	5 167 323	4 701 847

Общество с ограниченной ответственностью «Концерн «РОССИУМ»
Примечания к консолидированной финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2024 года и за 2024 год
(в миллионах российских рублей, если не указано иное)

	Менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Больше 12 месяцев	Всего	Балансовая стоимость
финансовым обязательствам						
Гарантии и аккредитивы	485 568				485 568	
Обязательства кредитного характера	375 199				375 199	
Прочие условные обязательства	3 418				3 418	

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

Общество с ограниченной ответственностью «Концерн «РОССИУМ»
Примечания к консолидированной финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2024 года и за 2024 год
(в миллионах российских рублей, если не указано иное)

31 декабря 2024 года	Менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Больше 12 месяцев	Без срока погашения	Просроченные	Всего
АКТИВЫ							
Денежные средства и их эквиваленты	1 506 327	-	-	-	-	-	1 506 327
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	-	-	-	-	18 387	-	18 387
Депозиты в банках и других финансовых институтах	66 192	87 024	4 442	-	-	-	157 658
Требования по производным финансовым инструментам	854	839	5 263	6 841	-	-	13 797
Кредиты и займы выданные	478 866	601 418	493 330	1 266 165	-	37 489	2 877 268
Ценные бумаги	756 522	29 395	14 932	187 091	37 311	-	1 025 251
Незавершенное производство и готовая продукция	-	-	-	-	2 241	-	2 241
Основные средства	-	-	-	-	27 734	-	27 734
Инвестиционная недвижимость	-	-	-	-	33 145	-	33 145
Авансы по текущему налогу на прибыль и отложенные налоговые активы	-	280	-	-	29 580	-	29 860
Гудвил	-	-	-	-	8 925	-	8 925
Инвестиции в совместно контролируемые и ассоциированные компании	-	-	-	-	14 797	-	14 797
Актив по договорам перестрахования	56	281	338	676	-	-	1 351
Прочие активы	6 422	8 342	13 255	3 577	4 589	9 001	45 186
Активы, предназначенные для продажи	-	-	763	-	-	-	763
Всего активов	2 815 239	727 579	532 323	1 464 350	176 709	46 490	5 762 690
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Депозиты Центрального банка Российской Федерации	71 130	-	-	-	-	-	71 130
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	491 788	580 479	96 179	26 331	-	-	1 194 777
Средства, причитающиеся клиентам	1 091 045	1 294 338	406 203	419 068	-	-	3 210 654
Обязательства по производным финансовым инструментам	1 841	680	1 372	2 135	-	-	6 028
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	3 531	-	-	-	-	-	3 531
Выпущенные долговые ценные бумаги	43 209	15 170	43 676	360 697	-	-	462 752
Обязательства по договорам страхования	4 597	17 101	20 123	329 976	-	-	371 797
Обязательства по текущему налогу на прибыль и отложенные налоговые обязательства	-	3 460	-	-	12 069	-	15 529
Прочие обязательства	6 797	25 751	27 015	3 966	-	-	63 529
Всего обязательств	1 713 550	1 935 239	592 831	1 146 040	12 069	-	5 399 728
Чистая позиция	1 101 690	(1 207 659)	(60 508)	318 310	164 640	46 490	362 962
Чистая позиция нарастающим итогом	1 101 690	(105 970)	(166 478)	151 832	316 472	362 962	

Общество с ограниченной ответственностью «Концерн «РОССИУМ»
Примечания к консолидированной финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2024 года и за 2024 год
(в миллионах российских рублей, если не указано иное)

31 декабря 2023 года	Менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Больше 12 месяцев	Без срока погашения	Просроченные	Всего
АКТИВЫ							
Денежные средства и их эквиваленты	1 406 429	-	-	-	-	-	1 406 429
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	-	-	-	-	9 747	-	9 747
Депозиты в банках и других финансовых институтах	36 896	52 004	8 647	26 723	-	8 274	132 544
Требования по производным финансовым инструментам	1 797	8 039	1 943	7 873	-	-	19 652
Кредиты и займы выданные	386 593	349 260	474 354	1 233 951	-	38 241	2 482 399
Ценные бумаги	734 490	14 613	18 823	292 087	45 774	-	1 105 787
Незавершенное производство и готовая продукция	-	-	-	-	119 120	-	119 120
Основные средства	-	-	-	-	24 097	-	24 097
Инвестиционная недвижимость	-	-	-	-	45 631	-	45 631
Авансы по текущему налогу на прибыль и отложенные налоговые активы	-	1 164	-	-	558	-	1 722
Гудвил	-	-	-	-	7 990	-	7 990
Инвестиции в совместно контролируемые и ассоциированные компании	-	-	-	-	2 589	-	2 589
Актив по договорам страхования	79	393	472	944	-	-	1 888
Прочие активы	7 913	20 804	33 188	15 414	3 108	6 881	87 308
Активы, предназначенные для продажи	-	-	643	-	-	-	643
Всего активов	2 574 197	446 277	538 070	1 576 992	258 614	53 396	5 447 546
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Депозиты Центрального банка Российской Федерации	-	881	-	-	-	-	881
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	402 129	715 010	152 026	81 515	-	-	1 350 680
Средства, причитающиеся клиентам	914 236	971 138	168 054	848 036	-	-	2 901 464
Обязательства по производным финансовым инструментам	958	2 310	1 553	873	-	-	5 694
Выпущенные долговые ценные бумаги	178 620	3 810	9 660	220 079	-	-	412 169
Обязательства по договорам страхования	5 463	27 313	32 776	285 622	-	-	351 174
Обязательства по текущему налогу на прибыль и отложенные налоговые обязательства	-	1 909	-	-	3 679	-	5 588
Авансы полученные по договорам на строительство	436	1 120	1 353	2 535	-	-	5 444
Прочие обязательства	3 020	28 826	19 485	11 368	-	-	62 699
Всего обязательств	1 504 862	1 752 317	384 907	1 450 028	3 679	-	5 095 793
Чистая позиция	1 069 335	(1 306 040)	153 163	126 964	254 935	53 396	351 753
Чистая позиция нарастающим итогом	1 069 335	(236 705)	(83 542)	43 422	298 357	351 753	

В таблицах выше ценные бумаги, в том числе те, которые включены в Ломбардный список Центрального банка Российской Федерации и могут быть заложены в качестве обеспечения по кредитам, предоставляемым Центральным банком Российской Федерации, включены в категорию «Менее 1 месяца», так как Руководство полагает, что это ликвидные активы, которые могут быть реализованы в краткосрочном периоде в случае необходимости.

По состоянию на 31 декабря 2024 года и 31 декабря 2023 года контрактные сроки погашения по финансовым инструментам могут быть представлены следующим образом:

	Менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Больше 12 месяцев	Без срока погашения	Всего
31 декабря 2024 года						
Финансовые активы						
Требования по производным финансовым инструментам	854	839	5 263	6 841	-	13 797
Ценные бумаги	10 869	39 142	41 875	869 746	63 619	1 025 251
Финансовые обязательства						
Обязательства по производным финансовым инструментам	1 841	680	1 372	2 135	-	6 028
Выпущенные долговые ценные бумаги	43 209	15 170	43 676	360 697	-	462 752
31 декабря 2023 года						
Финансовые активы						
Требования по производным финансовым инструментам	-	9 836	1 943	7 873	-	19 652
Ценные бумаги	15 549	23 272	28 324	962 929	75 712	1 105 786
Финансовые обязательства						
Обязательства по производным финансовым инструментам	-	3 268	1 553	873	-	5 694
Выпущенные долговые ценные бумаги	178 619	3 810	9 660	220 080	-	412 169

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.

Основываясь на прошлом опыте, Руководство полагает, что срочные депозиты физических лиц являются стабильным источником финансирования Группы, и классифицирует их исходя из установленных в договорах сроков погашения. Информация о договорных суммах и сроках погашения указанных депозитов представлена ниже:

	31 декабря 2024 года	31 декабря 2023 года
До востребования и менее 1 месяца	111 169	40 706
От 1 до 6 месяцев	451 730	377 868
От 6 до 12 месяцев	161 305	102 205
Свыше 1 года	47 083	35 392
	771 287	556 171

В тех случаях, когда сумма к выплате не является фиксированной, сумма в таблице определяется исходя из условий, действующих на отчетную дату. В соответствии с условиями выпуска облигаций, держатели ценных бумаг вправе, начиная с определенной даты, требовать досрочного погашения облигаций по их номинальной стоимости. Основываясь на прошлом опыте, Руководство полагает, что может управлять погашением облигаций по оферте путем изменения купонных ставок по облигациям и классифицирует их исходя из установленных в договорах сроков погашения. Валютные выплаты пересчитываются с использованием обменного курса спот на конец отчетного периода.

Руководство Группы в своих прогнозах ликвидности оценивает, что разрывы ликвидности, приведенные в таблицах выше, будут в достаточной степени покрыты за счет планируемых пролонгаций и привлечения финансирования из обычных источников, возможной реализации ценных бумаг, полученных в качестве залога по сделкам обратного РЕПО, являющихся ликвидными активами, а также неиспользованных кредитных линий от Центрального банка Российской Федерации и других финансовых институтов.

Операционный риск

Операционный риск – это риск возникновения убытков в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности Группы или требованиям действующего законодательства внутренних порядков и процедур проведения финансовых операций и других сделок, их нарушения сотрудниками компаний Группы или иными лицами вследствие непреднамеренных или умышленных действий или бездействия, несоразмерности и недостаточности функциональных возможностей применяемых Группой информационных, технологических и других систем или их отказов, а также в результате воздействия внешних событий.

Целью управления операционным риском является поддержание принимаемого Группой риска на уровне, определенном в соответствии с собственными стратегическими задачами.

Группа управляет своими операционными и правовыми рисками посредством осуществления процедур внутреннего надзора и контроля. Организационная структура компаний Группы разрабатывается с соблюдением принципов разделения полномочий, порядка утверждения и подотчетности по проводимым сделкам и операциям.

На уровне каждой компании Группы осуществляется разработка внутренних правил и процедур совершения финансовых операций и других сделок таким образом, чтобы минимизировать возможность возникновения факторов операционного риска. В частности, большую часть своих сделок компании Группы заключают с использованием стандартных форм договоров, утвержденных Юридическим департаментом соответствующей компании. Все нестандартные формы договоров проходят рассмотрение и согласование как на уровне компании Группы, так и на уровне ООО «Концерн «РОССИУМ» до заключения соответствующей сделки.

31. Финансовые активы и обязательства: справедливая стоимость

Иерархия оценок справедливой стоимости

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, при том 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.

Многократные оценки справедливой стоимости

Многократные оценки справедливой стоимости представляют собой оценки, требуемые или допускаемые МСФО в консолидированном отчете о финансовом положении на конец каждого отчетного периода.

Активы и обязательства Группы, оцениваемые по справедливой стоимости на повторяющейся основе, представлены в соответствии с иерархией справедливой стоимости в таблице ниже:

Оценка по справедливой стоимости 31 декабря 2024 года				
	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого
Финансовые активы				
Требования по производным финансовым инструментам	-	13 797	-	13 797
Кредиты и займы выданные	-	-	27 797	27 797
Ценные бумаги, в том числе:	444 348	121 169	42 024	607 541
<i>Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период</i>	81 186	52 771	27 329	161 286
<i>Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход</i>	363 162	68 398	14 695	446 255
Нефинансовые активы				
Здания в составе основных средств	-	-	22 361	22 361
Инвестиционная недвижимость	-	-	33 145	33 145
Всего активов по справедливой стоимости	444 348	134 966	125 327	704 641
Финансовые обязательства				
Обязательства по производным финансовым инструментам	-	6 028	-	6 028
Обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3 351	-	-	3 351
Всего обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости	3 351	6 028	-	9 379

31 декабря 2023 года				
	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого
Финансовые активы				
Требования по производным финансовым инструментам	-	19 652	-	19 652
Кредиты и займы выданные	-	-	36 276	36 276
Ценные бумаги, в том числе:	484 184	175 780	40 957	700 921
<i>Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период</i>	128 728	89 167	20 453	238 348
<i>Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход</i>	355 456	86 613	20 504	462 573
Нефинансовые активы				
Здания в составе основных средств	-	-	16 474	16 474
Инвестиционная недвижимость	-	-	45 631	45 631
Всего активов по справедливой стоимости	484 184	195 432	139 338	818 954
Финансовые обязательства				
Обязательства по производным финансовым инструментам	-	5 694	-	5 694
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	-	-	-	-
Всего обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости	-	5 694	-	5 694

В течение отчетного периода Группа не изменяла подход к методам оценки, основным допущениям и процедурам классификации, используемым при оценке справедливой стоимости активов и обязательств по состоянию на отчетную дату.

В течение 2024 года осуществлялись переводы финансовых инструментов между уровнями иерархии справедливой стоимости:

- между Уровнем 3 и Уровнем 1 в сумме 388 млн рублей нетто (31 декабря 2023 года: 2 633 млн рублей);
- между Уровнем 1 и Уровнем 2 в сумме 22 401 млн рублей нетто (31 декабря 2023 года: 53 620 млн рублей).
- между Уровнем 3 и Уровнем 2 в сумме 705 млн рублей нетто (31 декабря 2023 года: 15 336 млн рублей).

Руководство провело анализ чувствительности оценок в отношении справедливой стоимости активов Группы по состоянию на 31 декабря 2024 года и 31 декабря 2023 года.

Результаты анализа оценок справедливой стоимости активов, отнесенных к Уровню 3 иерархии справедливой стоимости, представлены в таблице на следующей странице.

Общество с ограниченной ответственностью «Концерн «РОССИУМ»
Примечания к консолидированной финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2024 года и за 2024 год
(в миллионах российских рублей, если не указано иное)

Актив	Параметр оценки	Изменение параметра / параметров по сравнению с базовым сценарием	Изменение балансовой стоимости актива по сравнению с базовым сценарием
31 декабря 2024 года			
Кредиты и займы выданные, оцениваемые по справедливой стоимости	Ставка дисконтирования, скорректированная с учетом риска RUB: 20.9% - 23.8 % EUR: 9.7%	±1%	(353) млн рублей / 542 млн рублей
Ценные бумаги	Изменение цены на базовый актив в диапазоне от 390 долл. США / т до 689 долл. США / т	±1%	722 млн рублей / (722) млн рублей
	Изменение ставки дисконтирования в диапазоне от 14.74% до 19.2%	±1%	2 439 млн рублей / (2 819) млн рублей
Основные средства: здания	Потери от недозагрузки здания и возможного простоя на уровне от 4.2% до 18.6%	±10%	481 млн рублей / (481) млн рублей
	Расходы на содержание помещений и операционные расходы на уровне от 19.2% до 25.2% эффективного валового дохода от аренды		
	Ставка капитализации на уровне от 11.0% до 15.0%		
	Дисконт в диапазоне от 4.5% до 12.5%		
Инвестиционная недвижимость	Ставка дисконтирования в диапазоне от 15.8% до 19.6%	±1%	1 609 млн рублей / (1 507) млн рублей
	Средневзвешенная ставка аренды от 15.7 до 50.2 тыс. рублей за кв.м. без НДС	±10%	(2 474) млн рублей / 2 474 млн рублей
	Темп роста средневзвешенной ставки аренды от 5% до 5.9% в год	±1%	(713) млн рублей / 738 млн рублей
	Коэффициент капитализации 9.5%-10.9 %	±1%	1 903 млн рублей / (1 549) млн рублей
31 декабря 2023 года			
Кредиты и займы выданные, оцениваемые по справедливой стоимости	Ставка дисконтирования, скорректированная с учетом риска RUB: 16.8% - 20.5 % EUR: 10.6%	±1%	(158) млн рублей / 158 млн рублей
Ценные бумаги	Изменение цены на базовый актив в диапазоне от 460 долл. США / т до 671 долл. США / т	±1%	714 млн рублей / (714) млн рублей
	Изменение ставки дисконтирования в диапазоне от 13.94% до 18.24%	±1%	2 954 млн рублей / (2 519) млн рублей
Основные средства: здания	Потери от недозагрузки здания и возможного простоя на уровне от 4.0% до 20.2%	±10%	1 647 млн рублей / (1 647) млн рублей
	Расходы на содержание помещений и операционные расходы на уровне от 19.0% до 25.5% эффективного валового дохода от аренды		
	Ставка капитализации на уровне от 10.4% до 15.3%		
	Дисконт в диапазоне от 4.0% до 6.5%		
Инвестиционная недвижимость	Корректировка к цене продажи земельных участков в диапазоне от -43.0% до 24.0%	±10%	705 млн рублей / (705) млн рублей
	Срок экспозиции земельных участков на горизонте 2024 – 2036 гг. с прогнозируемым ростом цены продажи 4% в год	±1 год	713 млн рублей / (713) млн рублей
	Ставка дисконтирования в диапазоне от 15.0% до 16.0%	±1%	1 604 млн рублей / (1 497) млн рублей
	Средневзвешенная ставка аренды от 14.7 до 70.3 тыс. рублей за кв.м. без НДС	±10%	(2 224) млн рублей / 2 224 млн рублей
	Темп роста средневзвешенной ставки аренды 5 % в год	±1%	(738) млн рублей / 770 млн рублей
	Коэффициент капитализации 9.0%-10.9 %	±1%	1 698 млн рублей / (1 307) млн рублей

Финансовые активы и обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости

В следующих таблицах приведен анализ финансовых активов и обязательств, не оцениваемых по справедливой стоимости, для которых балансовая стоимость отличается от справедливой стоимости, в разрезе уровней иерархии по состоянию на 31 декабря 2024 года и 31 декабря 2023 года:

	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Всего справедливой стоимости	Всего балансовой стоимости
31 декабря 2024 года					
Кредиты и займы выданные	-	-	2 771 439	2 771 439	2 849 471
Ценные бумаги	181 815	125 604	-	307 419	417 710
	181 815	125 604	2 771 439	3 078 858	3 267 181
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	-	-	1 178 580	1 178 580	1 194 777
Средства, причитающиеся клиентам	-	-	3 204 899	3 204 899	3 210 655
Выпущенные долговые ценные бумаги	52 869	50 750	332 730	436 347	462 752
	52 869	50 750	4 716 209	4 819 826	4 868 184
31 декабря 2023 года					
Кредиты и займы выданные	-	-	2 378 741	2 378 741	2 446 123
Ценные бумаги	168 584	177 046	791	346 421	404 866
	168 584	177 046	2 379 532	2 725 162	2 850 989
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	-	-	1 331 046	1 331 046	1 350 680
Средства, причитающиеся клиентам	-	-	2 897 276	2 897 276	2 901 464
Выпущенные долговые ценные бумаги	21 512	13 154	360 257	394 923	412 169
	21 512	13 154	4 588 579	4 623 245	4 664 313

При определении справедливой стоимости финансовых инструментов по состоянию на 31 декабря 2024 года Руководством были сделаны следующие допущения:

- для дисконтирования будущих потоков денежных средств от кредитов, выданных корпоративным клиентам, использовались ставки дисконтирования от 13.7 % до 38.5% (рубли) и от 2.9% до 11.1% (иностранная валюта);
- для дисконтирования будущих потоков денежных средств от кредитов, выданных физическим лицам, использовались ставки дисконтирования от 21.4% до 42.7% (рубли) и от 5.2% до 9.0% (иностранная валюта);
- для дисконтирования будущих потоков денежных средств по счетам и депозитам банков и других финансовых институтов использовались ставки дисконтирования от 23.8% до 38.5% (рубли);
- для дисконтирования будущих потоков денежных средств по депозитам корпоративных клиентов использовались ставки дисконтирования от 12.2% до 24.6% (рубли) и от 0.2% до 13.1% (иностранная валюта);
- для дисконтирования будущих потоков денежных средств по депозитам физических лиц использовались ставки дисконтирования от 18.0% до 23.3% (рубли) и от 0.01% до 11.8% (иностранная валюта).

При определении справедливой стоимости финансовых инструментов по состоянию на 31 декабря 2023 года Руководством были сделаны следующие допущения:

- для дисконтирования будущих потоков денежных средств от кредитов, выданных корпоративным клиентам, использовались ставки дисконтирования от 7.7 % до 25.0% (рубли) и от 2.90% до 10.20% (иностранная валюта);
- для дисконтирования будущих потоков денежных средств от кредитов, выданных физическим лицам, использовались ставки дисконтирования от 12.3% до 36.7% (рубли) и от 8.2% до 36.7% (иностранная валюта);
- для дисконтирования будущих потоков денежных средств по счетам и депозитам банков и других финансовых институтов использовались ставки дисконтирования от 15.0% до 24.7% (рубли);
- для дисконтирования будущих потоков денежных средств по депозитам корпоративных клиентов использовались ставки дисконтирования от 3.0% до 16.8% (рубли) и от 0.6% до 4.3% (иностранная валюта);
- для дисконтирования будущих потоков денежных средств по депозитам физических лиц использовались ставки дисконтирования от 12.6% до 14.8% (рубли) и от 0.9% до 4.1% (иностранная валюта).

Основываясь на проведенной оценке, Руководство пришло к заключению, что справедливая стоимость всех прочих финансовых активов и обязательств не отличается существенным образом от их балансовой стоимости.

В таблице ниже приведена информация о движении справедливой стоимости кредитов, выданных клиентам, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток за 2024 и 2023 годы:

	2024 год	2023 год
Справедливая стоимость на начало года	36 278	26 577
Выданные кредиты	7 523	15 468
Выплаты по кредитам	(6 080)	(6 548)
Процентные доходы	3 859	2 183
Изменение справедливой стоимости	(12 460)	(981)
Прекращение признания в связи с существенной модификацией	(845)	-
Изменение курсовых разниц	(478)	(423)
Справедливая стоимость на конец года	27 797	36 276

В таблице ниже приведена информация о движении справедливой стоимости ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток и оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, отнесенных к третьему уровню иерархии справедливой стоимости, за 2024 и 2023 годы:

	2024 год	2023 год
Справедливая стоимость на начало года	40 957	74 091
Всего доходов / (расходов) признано в прибыли или убытке	(1 065)	(105)
Полученный купонный доход	(2 296)	(1 680)
Курсовые разницы	701	2 786
Всего доходов / (расходов) признано в прочем совокупном доходе	(564)	728
Приобретение	10 825	2 374
Перевод в другой уровень	(1 093)	(15 336)
Продажа	(5 441)	(21 863)
Выбытие дочерних компаний	-	(38)
Справедливая стоимость на конец года	42 024	40 957

32. Изменения в обязательствах, возникающих в результате финансовой деятельности

Изменения в обязательствах, возникающих в результате финансовой деятельности, в течение 2024 и 2023 годов могут быть представлены следующим образом:

	31 декабря 2023 года	Изменения денежных средств от финансовой деятельности	Неденежные изменения, возникающие от инвестиционной деятельности	Неденежные изменения, возникающие от финансовой деятельности	Неденежные изменения, возникающие от операционной деятельности						31 декабря 2024 года
			Приобретение и выбытие дочерних компаний	Эффект от изменения валютных курсов	Эффект от изменения валютных курсов	Изменения в сумме начисленных процентов	Изменение обязательств по аренде за год	Выкуп собствен- ных бумаг	Невыпла- ченный купон		
Синдицированные займы в Счетах и депозитах кредитных организаций	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Субординированные займы в Средствах, причитающихся клиентам	49 662	-	-	3 597	(68)	81	-	-	-	53 272	
Облигации в Выпущенных долговых ценных бумагах	377 758	44 008	(32)	18 765	1 043	13 307	-	(13)	(27 209)	427 627	
Облигации в Финансовых обязательствах, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Субординированные облигации в Выпущенных долговых ценных бумагах	34 411	(4 745)	-	3 471	640	1 356	-	(8)	-	35 125	
Обязательства по аренде	3 301	(1 070)	(343)	-	-	480	1 487	-	-	3 855	
	465 132	38 193	(375)	25 833	1 615	15 224	1 487	(21)	(27 209)	519 879	

Общество с ограниченной ответственностью «Концерн «РОССИУМ»
Примечания к консолидированной финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2024 года и за 2024 год
(в миллионах российских рублей, если не указано иное)

	31 декабря 2022 года	Изменения денежных средств от финансовой деятельности	Неденежные изменения, возникающие от инвестиционной деятельности	Неденежные изменения, возникающие от финансовой деятельности	Неденежные изменения, возникающие от операционной деятельности					31 декабря 2023 года
			Чистый приток денежных средств при выбытии дочерней компании	Эффект от изменения валютных курсов	Эффект от изменения валютных курсов	Эффект от изменения справедливой стоимости	Изменения в сумме начисленных процентов	Изменение обязательств по аренде за год	Выкуп собствен- ных бумаг	
Синдцированные займы в Счетах и депозитах кредитных организаций	18 547	(25 916)	-	7 632	171	-	(434)	-	-	-
Субординированные займы в Средствах, причитающихся клиентам	43 832	-	-	5 805	-	-	25	-	-	49 662
Облигации в Выпущенных долговых ценных бумагах	355 496	(15 153)	-	34 402	953	-	2 588	-	(528)	377 758
Облигации в Финансовых обязательствах, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6 927	(7 170)	-	-	-	227	16	-	-	-
Субординированные облигации в Выпущенных долговых ценных бумагах	27 005	(94)	-	5 779	464	-	1 274	-	(17)	34 411
Обязательства по аренде	4 795	(1 701)	-	-	-	-	505	(298)	-	3 301
	456 602	(50 034)	-	53 618	1 588	227	3 974	(298)	(545)	465 132

33. События, произошедшие после отчетной даты

Существенные события, которые оказали или могут оказать влияние на финансовое состояние, движение денежных средств или результаты деятельности Группы, имевшие место в период между отчетной датой и датой подписания консолидированной финансовой отчетности, подготовленной в соответствии с МСФО, по состоянию на 31 декабря 2024 года и за 2024 год, отсутствуют.

Юридический адрес ООО «Концерн «РОССИУМ»:

Российская Федерация,

123112, г. Москва, 1-й Красногвардейский пр-д, д. 22, стр. 1, Бизнес центр Neva Towers

Телефон: 7 (495) 784 76 00

Веб-сайт: <http://rossium.ru/>