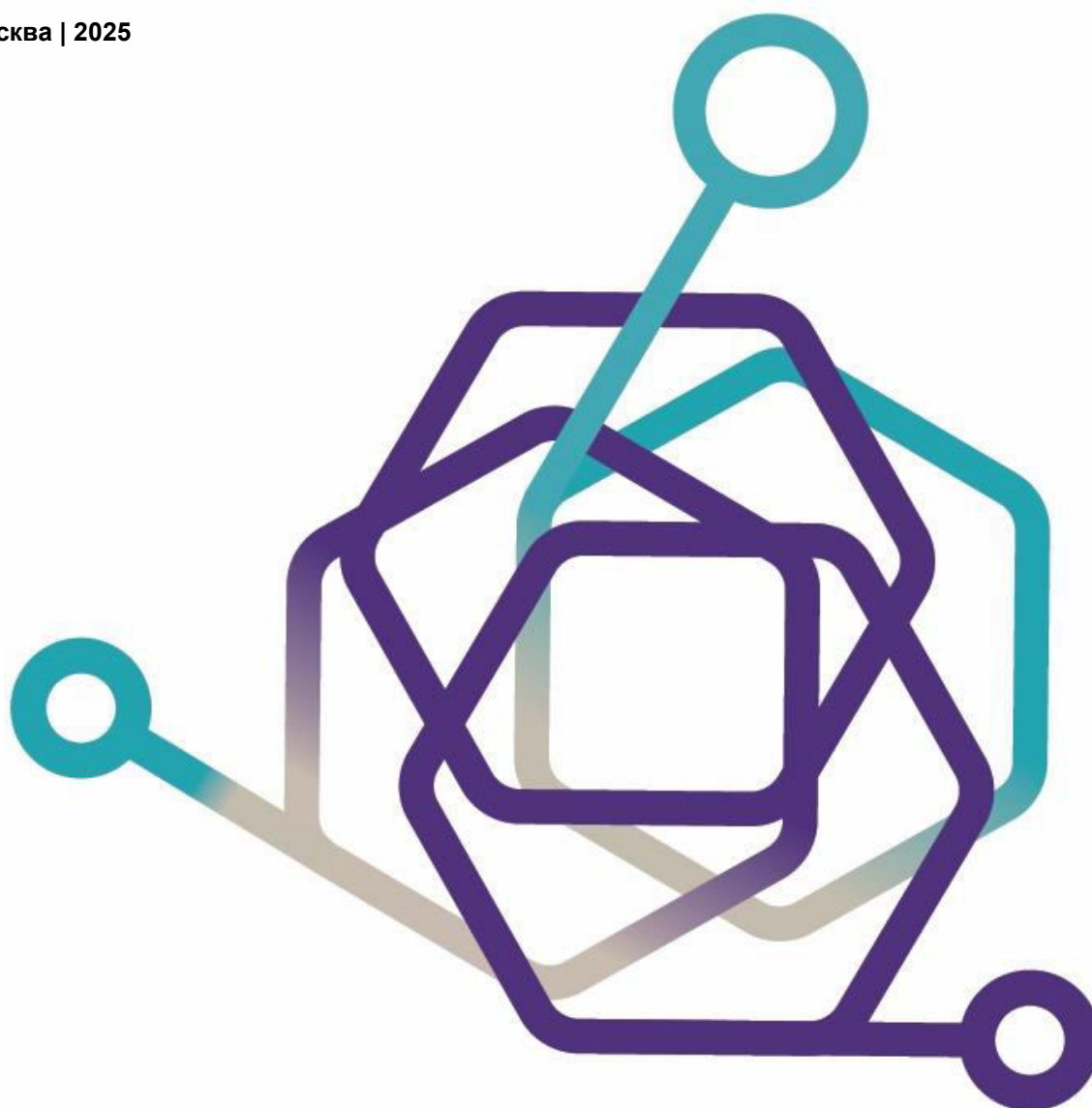


«СДМ-Банк» (публичное акционерное общество)

Аудиторское заключение независимого аудитора

об обобщенной годовой консолидированной финансовой отчетности за 2024 год

Москва | 2025



Аудиторское заключение независимого аудитора в отношении обобщенной годовой консолидированной финансовой отчетности

Акционерам
«СДМ-Банк» (публичное акционерное общество)

Мнение

Прилагаемая обобщенная годовая консолидированная финансовая отчетность «СДМ-Банк» (публичное акционерное общество) и его дочерних организаций (далее – Группа), состоящая из обобщенного консолидированного отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2024 года и обобщенных консолидированных отчетов о совокупном доходе, изменениях в капитале за год, закончившийся на указанную дату, а также отдельных примечаний к обобщенной годовой консолидированной финансовой отчетности, включая основы подготовки обобщенной отчетности, составлена на основе проаудированной годовой консолидированной финансовой отчетности Группы за год, закончившийся 31 декабря 2024 года.

По нашему мнению, прилагаемая обобщенная годовая консолидированная финансовая отчетность Группы согласуется во всех существенных отношениях с указанной проаудированной годовой консолидированной финансовой отчетностью в соответствии с основой ее подготовки, описанной в примечании 2 «Основные принципы учетной политики» к обобщенной годовой консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2024 года.

Обобщенная годовая консолидированная финансовая отчетность

В обобщенной годовой консолидированной финансовой отчетности не содержится вся необходимая информация, подлежащая раскрытию в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности. Поэтому ознакомление с обобщенной консолидированной финансовой отчетностью и аудиторским заключением о такой отчетности не заменяет собой ознакомление с проаудированной годовой консолидированной финансовой отчетностью и аудиторским заключением о ней.

Проаудированная годовая консолидированная финансовая отчетность и наше заключение о ней

Мы выразили немодифицированное аудиторское мнение в отношении проаудированной годовой консолидированной финансовой отчетности Группы в нашем заключении от 28 апреля 2025 года. Данное заключение также включает сведения о ключевых вопросах аудита. Ключевые вопросы аудита – это вопросы, которые, согласно нашему профессиональному суждению, являлись наиболее значимыми для нашего аудита годовой консолидированной финансовой отчетности за текущий период.

Ответственность руководства за обобщенную годовую консолидированную финансовую отчетность

Руководство несет ответственность за подготовку обобщенной годовой консолидированной финансовой отчетности в соответствии с основой ее подготовки, описанной в примечании 2 «Основные принципы учетной политики» к обобщенной годовой консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2024 года.

Ответственность аудитора

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

Руководитель аудита,
по результатам которого составлено
аудиторское заключение, действует от имени
аудиторской организации на основании
доверенности № 74/24 от 15.07.2024 г.



Сослан Акакиевич Гобозов
ОРНЗ 21706014385

Дата аудиторского заключения
«28» апреля 2025 года



Аудируемое лицо

Наименование:

«СДМ-Банк» (публичное акционерное общество) («СДМ-Банк» (ПАО)).

Внесено в Единый государственный реестр юридических лиц 2 октября 2002 г. за основным государственным регистрационным номером 1027739296584.

Аудитор

Наименование:

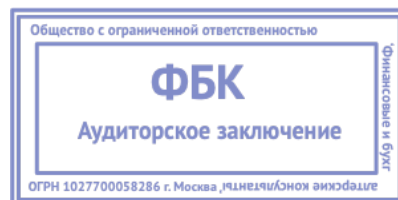
Общество с ограниченной ответственностью «Финансовые и бухгалтерские консультанты» (ООО «ФБК»).

Адрес юридического лица в пределах места нахождения юридического лица:

101000, г. Москва, ул. Мясницкая, д. 44, стр. 2.

Внесено в Единый государственный реестр юридических лиц 24 июля 2002 г. за основным государственным регистрационным номером 1027700058286.

Основной регистрационный номер записи в реестре аудиторов и аудиторских организаций саморегулируемой организации аудиторов 11506030481.



ОБОБЩЕННАЯ КОНСОЛИДИРОВАННАЯ ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ
ЗА 2024 ГОД:

Обобщенный консолидированный отчет о финансовом положении.....	3
Обобщенный консолидированный отчет о совокупном доходе.....	4
Обобщенный консолидированный отчет об изменениях в капитале	5

Примечания к консолидированной финансовой отчетности

1. Организация	6
2. Основные принципы учетной политики	8
3. Применение новых и пересмотренных стандартов	24
4. Существенные допущения и источники неопределенности в оценках.....	25
5. Денежные средства и их эквиваленты	28
6. Финансовые активы по справедливой стоимости через прибыль или убыток	28
7. Средства в банках	31
8. Ссуды, предоставленные клиентам	31
9. Инвестиции, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.....	47
10. Инвестиции, оцениваемые по амортизированной стоимости.....	50
11. Инвестиционная недвижимость.....	52
12. Основные средства	54
13. Активы в форме права пользования	55
14. Прочие активы	56
15. Средства банков.....	57
16. Средства клиентов	58
17. Выпущенные долговые ценные бумаги	59
18. Прочие обязательства	60
19. Уставный капитал.....	62
20. Чистые процентные доходы	63
21. Чистый (убыток)/прибыль по операциям с финансовыми активами и обязательствами по справедливой стоимости через прибыль или убыток.....	64
22. Комиссионные доходы и расходы	64
23. Прочие доходы	65
24. Операционные расходы.....	65
25. Налог на прибыль	66
26. Обязательства будущих периодов и условные обязательства.....	68
27. Справедливая стоимость финансовых инструментов	70
28. Достаточность капитала	75
29. Управление капиталом.....	75
30. Политика управления рисками.....	75
31. События после отчетной даты	96

Группа «СДМ-Банк» (ПАО)

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

	Приме- чания	31 декабря 2024года	31 декабря 2023года
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	5	16 017 856	18 267 850
Обязательные резервы денежных средств в Центральном банке Российской Федерации		305 619	222 351
Финансовые активы по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6	1 286 745	1 115 907
Средства в банках	7	1 095 891	3 712 584
Ссуды, предоставленные клиентам	8,28	30 915 808	25 642 765
Инвестиции, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	9,28	33 730 725	28 924 168
Инвестиции, оцениваемые по амортизированной стоимости	10	11 051 952	12 899 410
Инвестиционная недвижимость	11,28	3 063 220	2 673 180
Активы в форме права пользования	13,28	281 232	278 797
Основные средства	12	1 051 141	1 009 023
Требования по текущему налогу на прибыль		4 857	1 487
Отложенные налоговые активы	25	1 100 531	713 207
Прочие активы	14	2 497 275	1 089 803
ИТОГО АКТИВЫ		102 402 852	96 550 532
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Средства банков	15	6 464 582	7 296 094
Средства клиентов	16,28	79 193 984	73 103 102
Выпущенные долговые ценные бумаги	17	8 896	35 175
Обязательства по текущему налогу на прибыль	25	-	-
Отложенные налоговые обязательства	25	-	-
Арендные обязательства	28	312 588	310 620
Прочие обязательства	18,28	2 009 724	2 455 320
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		87 989 774	82 300 211
КАПИТАЛ			
Уставный капитал	19	635 097	635 097
Эмиссионный доход	19	298 758	298 758
Фонд переоценки основных средств		165 610	164 113
Фонд переоценки инвестиций ОССЧПСД		(1 334 126)	(950 403)
Нераспределенная прибыль		14 647 739	13 202 656
ИТОГО КАПИТАЛ		14 413 078	13 350 221
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ		102 402 852	96 550 532

От имени Правления Банка:

Базунова Надежда Васильевна
Исполнительный директор

25 апреля 2025 года
Москва



Замилацкая Галина Евгеньевна
Главный бухгалтер

25 апреля 2025 года
Москва

Примечания №№ 1-32 являются неотъемлемой частью настоящей Обобщенной консолидированной финансовой отчетности.



Группа «СДМ-Банк» (ПАО)

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

	Примечания	2024	2023
Процентные доходы, рассчитанные по эффективной процентной ставке	20,28	11 524 672	6 355 452
Процентные расходы	20,28	(6 788 127)	(3 348 739)
Чистый процентный доход до восстановления/(формирования) резервов под ожидаемые кредитные убытки по активам, по которым начисляются проценты		4 736 545	3 006 714
Восстановление/(формирование) резервов под ожидаемые кредитные убытки по активам, по которым начисляются проценты	8,10, 28	(390 154)	(61 909)
Чистый процентный доход		4 346 391	2 944 804
Чистый (убыток)/прибыль по операциям с финансовыми активами и обязательствами по справедливой стоимости через прибыль или убыток	21	(85 183)	(10 348)
Чистая прибыль по операциям с инвестициями, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		(152 908)	(54 898)
Чистая прибыль по операциям с инвестициями, оцениваемым по амортизированной стоимости		-	(14 139)
Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой	28	324 070	286 304
Чистый (убыток)/прибыль по курсовой разнице		(41 802)	777 060
Доходы по услугам и комиссии	22,28	1 571 016	1 649 552
Расходы по услугам и комиссии	22	(641 375)	(596 016)
Доходы от участия в капитале других юридических лиц		797	8 556
Доходы/(расходы) от переоценки инвестиционной недвижимости		86 472	76 510
Восстановление резерва по прочим активам и обязательствам		(311 814)	(233 973)
Прочие доходы	23	753 356	1 149 604
Чистые непроцентные доходы		1 502 629	3 038 212
Операционные доходы		5 849 020	5 983 017
Операционные расходы	24,28	(3 339 537)	(3 618 354)
Прибыль до налогообложения		2 449 483	2 364 663
Расходы по налогу на прибыль	25	(338 689)	(273 770)
Прибыль за год		2 110 794	2 090 893
Прочий совокупный доход/(убыток)			
Статьи, которые впоследствии не будут реклассифицированы в состав прибылей или убытков:			
Переоценка основных средств		30 233	24 273
Отложенный налог при переоценке основных средств		(6 047)	(4 855)
Итого статьи, которые впоследствии не будут реклассифицированы в состав прибылей или убытков		24 186	19 418
Статьи, которые впоследствии могут быть реклассифицированы в состав прибылей или убытков:			
Чистое изменение справедливой стоимости инвестиций, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		(593 382)	208 081
Резерв под ожидаемые кредитные убытки инвестиций, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		113 728	(34 383)
Отложенный налог по операциям с инвестициями, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		95 931	(34 740)
Итого статьи, которые впоследствии могут быть реклассифицированы в состав прибылей или убытков		(383 723)	138 958
Итого совокупный доход		1 751 257	2 249 269

От имени Правления Банка:

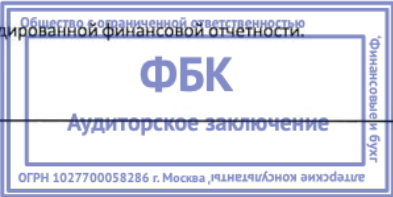
Бабунова Надежда Васильевна
Исполнительный директор

25 апреля 2025 года
Москва

Замилацкая Галина Евгеньевна
Главный бухгалтер

25 апреля 2025 года
Москва

Примечания №№ 1-32 являются неотъемлемой частью настоящей Обобщенный консолидированный финансовой отчетности.



Группа «СДМ-Банк» (ПАО)

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

	Примечания	Уставный капитал	Эмиссионный доход	Фонд пере-оценки инвестиций ОССЧПСД	Фонд пере-оценки основных средств	Нераспределенная прибыль	Итого капитал
01 января 2023 года (пересмотрено)		635 097	298 758	(1 089 361)	144 695	11 421 019	11 410 208
Чистая прибыль за период		-	-	-	-	2 090 893	2 090 893
Прочий совокупный доход за период:							
Переоценка имущества, за вычетом отложенного налога		-	-	-	19 418	-	19 418
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, за вычетом отложенного налога		-	-	173 341	-	-	173 341
Резерв под ожидаемые кредитные убытки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, за вычетом отложенного налога		-	-	(34 383)	-	-	(34 383)
Дивиденды объявленные						(309 257)	(309 257)
31 декабря 2023 года		635 097	298 758	(950 403)	164 113	13 202 655	13 350 220
Чистая прибыль за период		-	-	-	-	2 110 794	2 110 794
Прочий совокупный доход за период:							
Переоценка имущества, за вычетом отложенного налога		-	-	-	1 497	22 689	24 186
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, за вычетом отложенного налога		-	-	(290 520)	-	-	(290 520)
Резерв под ожидаемые кредитные убытки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, за вычетом отложенного налога		-	-	(93 203)	-	-	(93 203)
Дивиденды объявленные						(688 400)	(688 400)
31 декабря 2024 года		635 097	298 758	(1 334 126)	165 610	14 647 738	14 413 077

От имени Правления Банка:

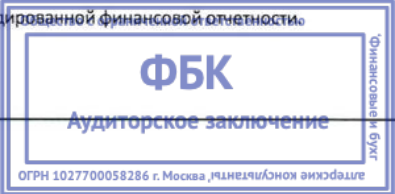
Бабунова Надежда Васильевна
Исполнительный директор

25 апреля 2025 года
Москва

Замилацкая Галина Евгеньевна
Главный бухгалтер

25 апреля 2025 года
Москва

Примечания №№ 1-32 являются неотъемлемой частью настоящей Обобщенный консолидированной финансовой отчетности.



Группа «СДМ-Банк» (ПАО)

Примечания к обобщенной консолидированной финансовой отчетности за 2024 год
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

1. Организация

«СДМ-Банк» (публичное акционерное общество) (далее – «Банк») является публичным акционерным обществом и осуществляет свою деятельность в Российской Федерации с 1991 года. Деятельность Банка регулируется Центральным банком Российской Федерации (далее – «ЦБ РФ») и осуществляется на основании генеральной лицензии номер 1637.

Банк является материнской компанией Группы (далее – «Группа»).

По состоянию на отчетную дату Банку были присвоены следующие рейтинги российскими рейтинговыми агентствами:

	АКРА	Эксперт РА	НКР
Рейтинги национальных агентств			
Кредитный рейтинг по национальной шкале	BBB+(RU)	ru BBB+	A-.ru
Прогноз	Стабильный	Развивающийся	Стабильный
Дата подтверждения/изменения	13.05.2024 г.	21.06.2024 г.	17.07.2024 г.

1. Организация (продолжение)

Основная деятельность. Группа осуществляет свою деятельность в корпоративно-инвестиционном банковском секторе, розничном банковском секторе, секторе недвижимости и прочих секторах. Корпоративные и инвестиционные банковские операции включают привлечение депозитов, выдачу коммерческих кредитов, проведение расчетов по экспортным/импортным операциям клиентов, валютнообменные операции, а также торговые операции с ценными бумагами. Кроме того, Группа посредством деятельности своей дочерней компании также занимается управлением активами и лизинговой деятельностью. Банк является участником государственной системы страхования вкладов, утвержденной Федеральным законом № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» от 23 декабря 2003 года. С 1 октября 2008 года в рамках указанной системы АСВ гарантирует возмещение по вкладам, размер которых не превышает 1 400 тысяч рублей на одно физическое лицо со 100% возмещением суммы вклада, в случае отзыва у банка лицензии или введения ЦБ РФ моратория на платежи.

По состоянию на 31 декабря 2024 года действует Головной офис, 26 точек продаж, из них 8 региональных дополнительных офисов, 17 дополнительных офисов в Москве и Московской области, а также 1 Удаленная Точка Обслуживания в Москве. По состоянию на 31 декабря 2023 года на территории Российской Федерации работали Головной офис, 26 точек продаж, из них 8 региональных дополнительных офисов, 17 дополнительных офисов в Москве и Московской области, а также 1 Удаленная Точка Обслуживания в Москве.

Зарегистрированный адрес и место ведения деятельности. Банк зарегистрирован по следующему адресу: Российская Федерация, 125424, Москва, Волоколамское шоссе, 73. Основным местом ведения деятельности Банка является: Российская Федерация, 125424, Москва, Волоколамское шоссе, 73.

1. Организация (продолжение)

Операционная среда. Инфляция по итогам 2024 года составила 9,5%, превысив октябрьский прогнозный диапазон Банка России 8,2-8,4%. Таким образом, инфляция в конце года заметно ускорилась. Рост внутреннего спроса по-прежнему значительно опережает возможности расширения предложения товаров и услуг. Вместе с тем более выраженным стало охлаждение кредитной активности, растет склонность населения к сбережению. По оценке Банка России, достигнутая жесткость денежно-кредитных условий формирует необходимые предпосылки для возобновления процесса дезинфляции и возвращения инфляции к цели в 2026 году. Банк России будет оценивать целесообразность повышения ключевой ставки на ближайшем заседании с учетом скорости и устойчивости снижения инфляции. В базовом сценарии для возвращения инфляции к цели потребуются более продолжительный период поддержания жестких денежно-кредитных условий в экономике, чем прогнозировалось в октябре. По прогнозу Банка России, с учетом проводимой денежно-кредитной политики годовая инфляция снизится до 7,0–8,0% в 2025 году, вернется к 4,0% в 2026 году и будет находиться на цели в дальнейшем. В базовом сценарии Банк России ожидает, что в ближайшие месяцы инфляционное давление начнет постепенно снижаться под влиянием охлаждения кредитования и высокой сберегательной активности.

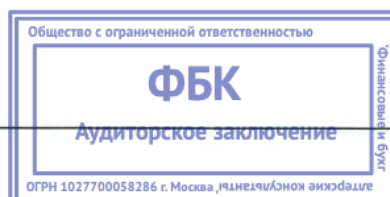
Денежно-кредитные условия остаются жесткими под влиянием проводимой денежно-кредитной политики и автономных факторов. Рыночные процентные ставки несколько снизились после декабрьского заседания, в основном из-за корректировки вниз ожиданий участников рынка по траектории ключевой ставки. При этом ужесточились неценовые условия банковского кредитования. В последние месяцы значительно выросла норма сбережения домашних хозяйств. Охлаждение кредитной активности усилилось и охватывает все сегменты кредитного рынка. В декабре — январе розничное кредитование сокращалось. Это происходило за счет замедления темпов роста ипотеки и снижения портфеля потребительских кредитов. Портфель корпоративных кредитов также уменьшился.

На среднесрочном горизонте баланс рисков для инфляции смещен в сторону проинфляционных. Основные проинфляционные риски связаны с сохранением отклонения российской экономики вверх от траектории сбалансированного роста и высоких инфляционных ожиданий, а также с ухудшением условий внешней торговли. Дезинфляционные риски связаны с более быстрым замедлением роста кредитования и внутреннего спроса под влиянием ужесточения денежно-кредитных условий.

В сложившихся экономических условиях руководство Банка реализует все необходимые мероприятия для осуществления непрерывности деятельности Банка, в том числе обеспечена возможность бесперебойного функционирования в случае экстренного / аварийного переезда Банка.

2. Основные принципы учетной политики

Заявление о соответствии. Настоящая обобщенная годовая консолидированная финансовая отчетность Группы за 2024 год, закончившийся 31 декабря 2024 года, составлена на основе подходов, предусмотренных подпунктом 1.1 пункта 1 Решения Совета директоров Банка России 24.12.2024 года «О требованиях к раскрытию кредитными организациями (головными кредитными организациями банковских групп) отчетности и информации в 2025 году» и в абзацах третьем, четвертом, седьмом и восьмом Информационного письма о требованиях к раскрытию отчетности и информации в 2025 году № ИН-03-23/70 от 22.01.2025 года из годовой консолидированной финансовой отчетности Группы за 2024 год, закончившийся 31 декабря 2024 года, подготовленной в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО).



Данная обобщенная годовая консолидированная финансовая отчетность соответствует годовой консолидированной финансовой отчетности, подготовленной в соответствии с МСФО, из которой была составлена, за исключением сведений, которые Группа не раскрывает в консолидированной финансовой отчетности, приведенных в приложении 1 Решения Совета директоров Банка России 24.12.2024 года «О требованиях к раскрытию кредитными организациями (головными кредитными организациями банковских групп) отчетности и информации в 2025 году».

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

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.

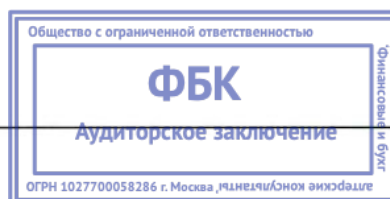
Лица, отвечающие за корпоративное управление, несут ответственность за надзор за подготовкой консолидированной финансовой отчетности Группы.

Основы подготовки. Настоящая консолидированная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с принципами учета по исторической стоимости, за исключением некоторых основных средств, инвестиционной недвижимости и финансовых инструментов.

Статьи, включенные в финансовую отчетность каждой из компаний Группы, измеряются в валюте первичной экономической среды, в которой предприятие функционирует («функциональная валюта»). Функциональной валютой материнского предприятия Группы является российский рубль («руб.»). Валютой представления настоящей консолидированной финансовой отчетности Группы является российский рубль. Все значения округлены до целых тыс. руб., если не указано иное.

Обменные курсы иностранных валют, в которых Группа осуществляла операции, представлены следующим образом:

	31 декабря 2024 года	31 декабря 2023 года
Обменный курс на конец периода к рублю		
1 доллар США («долл. США»)	101.6797	89.6883
1 евро	106.1028	99.1919



2. Основные принципы учетной политики (продолжение)

Принципы консолидации. Настоящая консолидированная финансовая отчетность включает отчетности Банка и дочерних компаний. Дочерняя компания представляет собой такие объекты инвестиций, которые Группа контролирует, так как Группа обладает полномочиями, которые предоставляют ей возможность управлять значимой деятельностью данных компаний и оказывать значительное влияние на доход объекта инвестиций, и подвергается рискам в зависимости от доли владения, связанным с переменным доходом от участия в объекте инвестиций или имеет право на получение такого дохода, и Группа имеет возможность использовать свои полномочия в отношении объекта инвестиций с целью оказания влияния на величину дохода инвестора. При оценке наличия у Группы полномочий в отношении другой компании, необходимо рассмотреть наличие и влияние существующих прав, включая потенциальные права голоса. Право голоса является существующим, если держатель имеет практическую возможность реализовать это право при принятии решения относительно управления значимой деятельностью объекта инвестиций. Группа может обладать полномочиями в отношении объекта инвестиций, даже если она не имеет большинства прав голоса в объекте инвестиций.

Приобретение дочерних предприятий учитывается по методу приобретения. Приобретенные идентифицируемые активы, а также обязательства и условные обязательства, полученные при объединении бизнеса, отражаются по справедливой стоимости на дату приобретения независимо от размера неконтролирующей доли.

При необходимости в финансовую отчетность дочерней компании вносятся корректировки для приведения используемых ими принципов учетной политики в соответствие с принципами учетной политики Группы.

Все внутригрупповые активы и обязательства, собственный капитал, прибыль, убытки и движение денежных средств по операциям между Банком и дочерней компанией Группы при консолидации исключаются. Нереализованные расходы также взаимноисключаются, кроме случаев, когда затраты не могут быть возмещены.

Чистый процентный доход. Процентные доходы и расходы по всем финансовым инструментам, за исключением тех, что классифицированы как предназначенные для торговли и тех, что оцениваются или классифицируются как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (далее - ОССЧПУ), отражаются на счетах прибылей или убытков в составе «Чистого процентного дохода» как «Процентные доходы» и «Процентные расходы» с использованием метода эффективной процентной ставки. Проценты по финансовым инструментам категории ОССЧПУ включаются в состав изменений справедливой стоимости за отчетный период (см. статьи «Чистый (убыток)/прибыль по операциям с финансовыми активами и обязательствами по справедливой стоимости через прибыль или убыток» и «Чистая прибыль по операциям с инвестициями, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход»).

Эффективная процентная ставка – это ставка дисконтирования расчетных будущих денежных потоков по финансовому инструменту до величины чистой балансовой стоимости в течение ожидаемого срока действия финансового актива или обязательства, или (если применимо) в течение более короткого срока. Будущие денежные потоки оцениваются с учетом всех договорных условий инструмента.

2. Основные принципы учетной политики (продолжение)

В расчет принимаются все вознаграждения и прочие выплаченные или полученные сторонами суммы, которые являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки и имеют непосредственное отношение к тем или иным договоренностям о займе, а также затраты по сделке и все прочие премии или скидки. Для финансовых активов категории ОССЧПУ затраты по сделке отражаются в составе прибыли или убытка при первоначальном признании.

Процентные доходы/расходы рассчитываются путем применения эффективной процентной ставки к валовой балансовой стоимости финансовых активов, не являющихся кредитно-обесцененными (то есть амортизированной стоимости финансового актива до корректировки на величину оценочного резерва по ожидаемым кредитным убыткам) или к амортизированной стоимости финансовых обязательств. Процентные доходы по кредитно-обесцененным финансовым активам рассчитываются путем применения эффективной процентной ставки к амортизированной стоимости таких активов (т. е. их валовой балансовой стоимости за вычетом оценочного резерва по ожидаемым кредитным убыткам).

Доходы/расходы по услугам и комиссии. Доходы по услугам и комиссии включают в себя доходы, которые не являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки (см. информацию выше). Доходы, включенные в соответствующий раздел консолидированного отчета Группы о совокупном доходе, среди прочего включают комиссии за обслуживание кредитов, комиссии за невыборку кредита (в случае маловероятности заключения конкретных кредитных договоров).

Расходы по услугам и комиссии учитываются по мере получения услуг.

Чистая прибыль от других финансовых инструментов категории ОССЧПУ. Чистая прибыль от других финансовых инструментов категории ОССЧПУ включает в себя все прибыли и убытки от изменений справедливой стоимости финансовых активов и финансовых обязательств категории ОССЧПУ. Группа приняла решение представлять в данной строке информацию обо всех изменениях справедливой стоимости активов и обязательств категории ОССЧПУ, включая соответствующие процентные доходы, расходы и дивиденды.

Дивидендный доход. Дивидендный доход отражается в момент возникновения права на получение дивидендов. Для котируемых долевых ценных бумаг это экс-дивидендная дата, а для некотируемых долевых ценных бумаг, как правило, – дата утверждения дивидендов акционерами.

Представление дивидендного дохода в консолидированный отчет о совокупном доходе зависит от классификации и оценки инвестиций в собственный капитал. В частности:

- для долевых инструментов, предназначенных для торговли, дивидендный доход представляется как торговый доход;
- для долевых инструментов, отнесенных к категории ОССЧПСД, дивидендный доход представляется в составе прочих доходов;
- для долевых инструментов, не отнесенных к категории ОССЧПСД и не предназначенных для торговли, дивидендный доход представляется как чистый доход от прочих инструментов категории ОССЧПУ.

2. Основные принципы учетной политики (продолжение)

Финансовые активы. Признание и прекращение признания финансовых активов происходит в дату заключения сделки, при условии, что покупка или продажа актива осуществляется по договору, условия которого требуют поставки актива в течение срока, принятого на соответствующем рынке. Первоначально финансовые активы оцениваются по справедливой стоимости с учетом затрат по оформлению сделки. Исключением являются финансовые активы, отнесенные к категории ОССЧПУ. Затраты по сделке, напрямую относящиеся к приобретению финансовых активов, отнесенных к категории ОССЧПУ, относятся непосредственно на прибыль или убыток.

Все признанные в учете финансовые активы, входящие в сферу применения МСФО (IFRS) 9, после первоначального признания должны оцениваться по амортизированной либо по справедливой стоимости в соответствии с бизнес-моделью организации для управления финансовыми активами и характеристиками предусмотренных договорами денежных потоков.

В частности:

- Долговые инструменты, удерживаемые в рамках бизнес-модели, целью которой является получение предусмотренных договором денежных потоков, которые включают в себя исключительно выплаты в счет основной суммы долга и проценты, после первоначального признания оцениваются по амортизированной стоимости.
- Долговые инструменты, удерживаемые в рамках бизнес-модели, целью которой является как получение предусмотренных договорами денежных потоков, включающих исключительно платежи в счет основной суммы долга и проценты, так и продажа соответствующих долговых инструментов, после первоначального признания оцениваются по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.
- Все прочие долговые инструменты (например, долговые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости или предназначенные для продажи) и инвестиции в долевые инструменты, после первоначального признания оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Долговые инструменты, оцениваемые по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход. Группа оценивает классификацию и оценку финансового актива на основе характеристик, предусмотренных договором денежных потоков и бизнес-модели Группы, используемой для управления активом.

Для классификации и оценки актива по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход условия соответствующего договора должны предусматривать возникновение денежных потоков, включающих в себя исключительно выплаты в счет основной суммы долга и проценты по непогашенной части основной суммы.

Оценка бизнес-моделей, используемых для управления финансовыми активами, проводилась на дату первого применения МСФО (IFRS) 9 для классификации финансового актива. Бизнес-модель применялась ретроспективно ко всем финансовым активам, признанным на балансе Группы на дату первого применения МСФО (IFRS) 9. Используемая бизнес-модель определяется на уровне, который отражает механизм управления объединенными в группы финансовыми активами для достижения той или иной бизнес-цели. Поскольку бизнес-модель Группы не зависит от намерений руководства в отношении отдельного инструмента, оценка выполняется не на уровне отдельных инструментов, а на более высоком уровне агрегирования.

2. Основные принципы учетной политики (продолжение)

При первоначальном признании финансового актива Группа определяет, являются ли вновь признанные финансовые активы частью существующей бизнес-модели или указывают на возникновение новой бизнес-модели. Группа пересматривает свои бизнес-модели в каждом отчетном периоде с целью выявления изменений по сравнению с предыдущим периодом.

При прекращении признания долгового инструмента, оцениваемого по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, накопленная прибыль/убыток, ранее признаваемая в составе прочего совокупного дохода, реклассифицируется из категории собственного капитала в категорию прибыли или убытка. При прекращении признания инвестиций в собственный капитал, отнесенных к категории ОССЧПСД, напротив, накопленная прибыль или убыток, ранее признаваемая в составе прочего совокупного дохода, не реклассифицируется в категорию прибыли или убытка, а переводится в состав другой статьи собственного капитала. Долговые инструменты, которые после первоначального признания оцениваются по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, подлежат обесценению.

Финансовые активы категории ОССЧПУ. Финансовые активы категории ОССЧПУ включают в себя следующее:

- Активы, договорные денежные потоки по которым включают не только выплаты в счет основной суммы долга и проценты и/или
- Активы, которые удерживаются в рамках бизнес-модели, за исключением активов, удерживаемых с целью получения предусмотренных договором денежных потоков или с целью получения таких потоков и продажи актива;
- Активы, отнесенные к категории ОССЧПУ путем применения опции учета по справедливой стоимости.

Все указанные активы оцениваются по справедливой стоимости с отражением результатов переоценки в составе прибыли или убытка.

Реклассификация. В случае изменения бизнес-модели, в соответствии с которой Группа удерживает те или иные финансовые активы, в отношении таких активов может быть проведена реклассификация. Требования к классификации и оценке, относящихся к новой категории финансовых активов, применяются перспективно на основании решения Инвестиционного комитета в том отчетном периоде, в котором оно было принято после возникновения изменений в бизнес-модели. Изменения в предусмотренных договором денежных потоках анализируются в соответствии с учетной политикой, приведенной ниже («Модификация и прекращение признания финансовых активов»).

Обесценение. Группа признает оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки в отношении следующих финансовых инструментов, не оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток:

- средства в банках;
- ссуды, предоставленные клиентам;
- долговые ценные бумаги, отражаемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход;

2. Основные принципы учетной политики (продолжение)

- долговые ценные бумаги, отражаемые по амортизированной стоимости;
- прочие финансовые активы;
- неиспользованные лимиты кредитных линий и финансовые гарантии.

Оценку ожидаемых кредитных убытков, необходимо производить с помощью оценочного резерва, величина которого равна:

- величине кредитных убытков, ожидаемых в течение последующих 12 месяцев, т.е. той части кредитных убытков за весь срок действия финансового инструмента, которая представляет собой ожидаемые кредитные убытки вследствие случаев неисполнения обязательств по инструменту, которые могут возникнуть в течение 12 месяцев после отчетной даты («первая стадия»);
- величине кредитных убытков, ожидаемых за весь срок действия финансового инструмента, которые возникают вследствие всех возможных случаев неисполнения обязательств по инструменту в течение срока его действия («вторая стадия» и «третья стадия»).

Создание оценочного резерва в размере полной величины кредитных убытков, ожидаемых за весь срок действия финансового инструмента, требуется в случае значительного увеличения кредитного риска по инструменту с момента его первоначального признания. Во всех остальных случаях резервы по ожидаемым кредитным убыткам формируются в размере, равном величине кредитных убытков, ожидаемых в пределах 12 месяцев.

Ожидаемые кредитные убытки представляют собой оценку приведенной стоимости кредитных убытков с учетом их вероятности. Оценка этих убытков представляет собой приведенную стоимость разницы между потоками денежных средств, причитающимися Группе по договору, и потоками денежных средств, которые Группа ожидает получить исходя из анализа вероятности ряда экономических сценариев, дисконтированной с использованием эффективной процентной ставки для соответствующего актива.

- Применительно к невыбранным кредитным средствам ожидаемые кредитные убытки представляют собой разницу между приведенной стоимостью разницы между потоками денежных средств, причитающихся Группе по договору в случае, если держатель обязательства осуществит выборку кредитных средств, и потоками денежных средств, которые Группа ожидает получить в случае выборки кредитных средств.
- Применительно к договорам финансовой гарантии, ожидаемые кредитные убытки представляют собой разницу между ожидаемыми платежами для выплаты возмещения держателю обеспеченного гарантией долгового инструмента за вычетом любых сумм, которые Группа ожидает получить от держателя, заемщика или любой другой стороны.

Оценка ожидаемых кредитных убытков производится в отношении отдельных ссуд или портфелей ссуд со схожими характеристиками риска. Расчет оценочного резерва по ожидаемым кредитным убыткам (будь то на индивидуальной или групповой основе) осуществляется на основе приведенной стоимости денежных потоков, ожидаемых для актива, с использованием первоначальной эффективной процентной ставки для соответствующего актива.

2. Основные принципы учетной политики (продолжение)

Расчет оценочного резерва предполагает использование следующих ключевых показателей:

Вероятность дефолта (PD) Данный параметр отражает оценочную величину вероятности наступления дефолта в течение определенного периода времени. Дефолт может возникнуть только в определенный момент времени в рамках оцениваемого периода при условии, что признание финансового актива ранее не было прекращено, и такой актив все еще находится в составе портфеля.

Величина кредитного требования, подверженная риску дефолта (EAD) Данный параметр отражает оценочную величину риска на дату требования, подверженного дефолта в будущем принимая во внимание ожидаемые изменения величины риска после отчетной даты, включая погашения основного долга и суммы процентов в сроки, установленные договорами или в иные сроки, ожидаемое оприходование кредитных линий, а также суммы начисленных процентов по просроченным платежам. Для внебалансовых статей (предоставленные гарантии, аккредитивы, неиспользованные кредитные линии) общая величина риска равна величине риска до применения факторов кредитной конверсии (ФКК). Фактор кредитной конверсии представляет собой пропорцию текущей неиспользованной суммы, которая будет использована в период дефолта (применяется для внебалансовых статей).

Уровень потерь при дефолте (LGD) Данный параметр отражает оценочную величину потерь, возникающих в случае наступления дефолта в определенный момент времени. Поскольку на данный параметр оказывает влияние макроэкономическая среда, уровень потерь при дефолте фактически зависит от промежутка времени. В зависимости от имеющейся информации об уровне потерь, применяются различные модели оценки уровня потерь при дефолте.

Ожидаемые кредитные убытки рассчитываются как произведение данных показателей - величины кредитного требования, подверженного риску дефолта, уровню потерь при дефолте и вероятности дефолта за ожидаемый срок в зависимости от стадии кредита.

При определении суммы обесценения Группа использует прогнозную информацию, основанную на макроэкономических моделях.

Кредитно-обесцененные финансовые активы. Финансовый актив считается кредитно-обесцененным в случае возникновения одного или нескольких событий, оказывающих негативное влияние на расчетные будущие денежные потоки по такому финансовому активу. По отношению к кредитно-обесцененным финансовым активам употребляется термин «активы третьей стадии».

Определение дефолта. При определении величины ожидаемых кредитных убытков используется определение дефолта, чтобы оценить сумму ожидаемых кредитных убытков и определить, рассчитан ли оценочный резерв для последующих 12 месяцев или для всего срока кредитования, поскольку понятие «дефолт» является частью понятия «вероятность дефолта», которая влияет как на оценку ожидаемых кредитных убытков, так и на выявление значительного повышения кредитного риска.

2. Основные принципы учетной политики (продолжение)

Группа рассматривает следующие события в качестве событий, указывающих на возникновение дефолта:

- у заемщика есть существенное кредитное обязательство перед Группой, которое просрочено более чем на 90 дней;
- полное исполнение заемщиком кредитных обязательств перед Группой является маловероятным.

При оценке вероятности погашения заемщиком кредитного обязательства Группа учитывает, как качественные, так и количественные показатели. Оцениваемая информация зависит от типа актива. Ключевыми факторами при таком анализе являются количественные показатели, такие как просрочка или неисполнение контрагентом платежа по другому обязательству. Для оценки на предмет дефолта Группа использует различные внутренние и внешние источники информации.

Качественные факторы, которые указывают на значительное повышение кредитного риска, своевременно отражаются в моделях вероятности дефолта. Вместе с тем, при оценке на предмет значительного увеличения кредитного риска Группа проводит отдельный анализ качественных факторов.

Модификация и прекращение признания финансовых активов. Модификация финансового актива происходит, в случае если в период между датой первоначального признания и датой погашения финансового актива происходит пересмотр или иная модификация договорных условий, регулирующих денежные потоки по активу. Модификация оказывает влияние на сумму и/или сроки предусмотренных договором денежных потоков либо в тот же момент времени, либо в момент времени в будущем.

В случае прекращения признания финансового актива оценочный резерв по ожидаемым кредитным убыткам переоценивается на дату прекращения признания для определения чистой балансовой стоимости актива на эту дату. Разница между пересмотренной балансовой стоимостью и справедливой стоимостью нового финансового актива в соответствии с новыми условиями приведет к возникновению прибыли или убытка от прекращения признания.

Группа контролирует кредитный риск по модифицированным финансовым активам путем оценки качественной и количественной информации (например, если у заемщика в соответствии с новыми условиями имеется просроченная задолженность).

В случае изменения договорных условий финансового актива, не приводящего к прекращению признания актива, Группа определяет, значительно ли увеличился кредитный риск по такому активу с момента первоначального признания путем сравнения:

- вероятности дефолта в течение оставшегося срока действия актива, оцениваемой на основе данных, имеющихся при первоначальном признании, и исходных договорных условий;
- вероятности дефолта в течение оставшегося срока действия актива по состоянию на отчетную дату исходя из пересмотренных условий.

2. Основные принципы учетной политики (продолжение)

Если модификация не приводит к прекращению признания актива, то прибыль/убыток от модификации рассчитывается путем сравнения валовой балансовой стоимости до и после модификации (за вычетом оценочного резерва по ожидаемым кредитным убыткам). Затем Группа оценивает величину ожидаемых кредитных убытков для модифицированного актива, при этом в расчет ожидаемого дефицита денежных средств от первоначального актива включаются ожидаемые денежные потоки от модифицированного финансового актива.

Признание финансового актива прекращается только в случае прекращения прав на денежные потоки по соответствующему договору или в случае передачи финансового актива и всех основных рисков и выгод, связанных с владением активом, другой организации.

Списание активов. Ссуды и долговые ценные бумаги списываются в том случае, если Группа не может обоснованно ожидать полного или частичного возмещения по финансовому активу. В таком случае Группа делает вывод о том, что заемщик не имеет активов или источников дохода, способных обеспечить достаточный объем денежных потоков для погашения подлежащих списанию сумм. Списание представляет собой событие, ведущее к прекращению признания. Группа вправе прибегнуть к принудительному взысканию задолженности по списанным финансовым активам. Возмещения, полученные Группой принудительным путем, приводят к увеличению прочих доходов.

Представление оценочного резерва по ожидаемым кредитным убыткам в отчете о финансовом положении. Оценочный резерв по ожидаемым кредитным убыткам представляется в отчете о финансовом положении следующим образом:

- Для финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости: как вычет из валовой балансовой стоимости активов;
- Для долговых инструментов категории ОССЧПСД: в отчете о финансовом положении оценочный резерв не признается, поскольку балансовая стоимость оценивается по справедливой стоимости. При этом оценочный резерв по ожидаемым кредитным убыткам включается в сумму переоценки в составе фонда переоценки инвестиций;
- Для обязательств по предоставлению займов и договоров финансовой гарантии: как оценочное обязательство.

Финансовые обязательства. Финансовые обязательства классифицируются либо как финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли и убытки, либо как прочие финансовые обязательства.

Финансовые обязательства категории ОССЧПУ. Финансовое обязательство классифицируется как финансовое обязательство категории ОССЧПУ если оно (i) предназначено для торговли или (ii) определено в категорию ОССЧПУ при первоначальном признании.

Прочие финансовые обязательства. Прочие финансовые обязательства первоначально учитываются по справедливой стоимости за вычетом затрат по сделке. Прочие финансовые обязательства впоследствии учитываются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки.

2. Основные принципы учетной политики (продолжение)

Метод эффективной процентной ставки используется для расчета амортизированной стоимости финансового обязательства и распределения процентных расходов на соответствующий период. Более подробная информация приведена в разделе «чистый процентный доход» выше.

Прекращение признания финансовых обязательств. Группа прекращает признание финансовых обязательств только в случае их погашения, аннулирования или истечения срока требования по ним. Разница между балансовой стоимостью финансового обязательства, признание которого прекращается, и уплаченным или причитающимся к уплате возмещением признается в составе прибыли или убытка.

Происходящий между Группой и кредитором обмен долговыми инструментами с существенно отличными условиями учитывается как погашение первоначального финансового обязательства, и признание нового финансового обязательства. Группа учитывает существенное изменение условий существующего финансового обязательства или его части как погашение первоначального финансового обязательства и признание нового финансового обязательства. Группа исходит из допущения, что условия обязательств существенно отличаются, если дисконтированная приведенная стоимость денежных потоков в соответствии с новыми условиями, включая выплаты комиссионного вознаграждения за вычетом полученного комиссионного вознаграждения, дисконтированных по первоначальной эффективной процентной ставке, существенно отличается от дисконтированной приведенной стоимости оставшихся денежных потоков по первоначальному финансовому обязательству. Если модификация не является существенной, то разница между: (1) балансовой стоимостью обязательства до модификации; и (2) приведенной стоимостью денежных потоков после модификации должна быть признана в прибылях или убытках как доход или расход от модификации в составе прочих доходов и расходов.

Производные финансовые инструменты. Производные финансовые инструменты, учитываются как отдельные производные инструменты при условии, что их характеристики и риски по ним не находятся в тесной связи с характеристиками и рисками основного договора и основной договор не относится к категории ОССЧПУ.

Производные финансовые инструменты первоначально признаются по справедливой стоимости на дату заключения инструмента, а затем переоцениваются по справедливой стоимости на каждую отчетную дату. Возникающие в результате прибыли/убытки сразу относятся на прибыль и убытки.

Производные финансовые инструменты с положительной справедливой стоимостью признаются в качестве финансового актива, в то время как производные финансовые инструменты с отрицательной справедливой стоимостью признаются в качестве финансового обязательства. Если оставшийся срок действия производного инструмента превышает 12 месяцев и в течение ближайших 12 месяцев не ожидается его продажа или погашение, производный инструмент представляется в составе внеоборотных активов или долгосрочных обязательств. Прочие производные инструменты включаются в состав оборотных активов или краткосрочных обязательств.

2. Основные принципы учетной политики (продолжение)

Взаимозачет. Финансовый актив и финансовое обязательство зачитываются, и в отчете о финансовом положении отражается сальдированная сумма, только если Группа имеет юридически закрепленное право осуществить зачет признанных в балансе сумм и намеревается либо произвести зачет по сальдированной сумме, либо реализовать актив и исполнить обязательство одновременно. Доходы и расходы не взаимозачитываются в консолидированном отчете о прибылях или убытках, за исключением случаев, когда это требуется или разрешается стандартом бухгалтерского учета или соответствующей интерпретацией, при этом такие случаи отдельно раскрываются в учетной политике Группы.

Информация по сегментам. Для целей отражения в данной отчетности Группа выделяет один операционный сегмент, поскольку высший руководящий орган, ответственный за принятие операционных решений, осуществляет анализ активов, обязательств и результатов деятельности Банка (включая отдельные направления его деятельности) и каждого участника Группы в целом.

Денежные средства и их эквиваленты. Денежные средства и их эквиваленты включают в себя денежные средства в кассе, свободные остатки на корреспондентских и срочных счетах в Центральном банке Российской Федерации с первоначальным сроком погашения не более 30 дней и средства в кредитных организациях с первоначальным сроком погашения не более 30 дней, не обремененные какими-либо договорными обязательствам.

Обязательные резервы денежных средств в Центральном банке Российской Федерации. Обязательные резервы денежных средств в Центральном банке Российской Федерации представляют собой обязательные резервы, депонированные в ЦБ РФ, которые не предназначены для финансирования текущих операций Группы. Следовательно, они исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов для целей составления отчета о движении денежных средств.

Основные средства. Земля и здания, предназначенные для использования в выполнении работ, оказании услуг, для управленческих нужд, показываются в консолидированном отчете о финансовом положении по переоцененной стоимости, представляющей собой справедливую стоимость на момент переоценки за вычетом начисленной впоследствии накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Переоценка проводится регулярно, с тем, чтобы балансовая стоимость основных средств существенно не отличалась от их справедливой стоимости на отчетную дату.

Любое увеличение стоимости земли и зданий в результате переоценки включается в прочий совокупный доход и накапливается в капитале в той мере, в какой оно превышает предыдущее снижение стоимости тех же активов, отраженное ранее как убыток. Переоценка в пределах сумм предыдущего снижения относится на финансовый результат. Снижение балансовой стоимости земли и зданий в результате переоценки также относится на финансовый результат в сумме его превышения над остатком фонда переоценки, созданного в результате предыдущих переоценок данного актива.

2. Основные принципы учетной политики (продолжение)

Объекты незавершенного строительства учитываются по фактической стоимости за вычетом убытков от обесценения. Стоимость строительства включает стоимость профессиональных услуг, а также, для активов, отвечающих определенным требованиям, затраты по займам, капитализируемые в соответствии с учетной политикой Группы. Такие объекты незавершенного строительства относятся в соответствующие категории основных средств на момент завершения строительства или готовности к запланированному использованию. Начисление амортизации по данным активам, также, как и по прочим объектам основных средств, начинается с момента готовности активов к запланированному использованию.

Расходы по амортизации переоцениваемых зданий отражаются в прибылях или убытках. При последующей продаже или выбытии переоцениваемых основных средств остаток фонда переоценки основных средств списывается напрямую на счет нераспределенной прибыли.

Земля, принадлежащая Группе на правах собственности, не амортизируется.

Оборудование и прочие основные средства отражаются по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения (Примечание 12).

Амортизация. Амортизация начисляется для списания фактической или оценочной стоимости основных средств (за исключением земельных участков и объектов незавершенного строительства) за вычетом ликвидационной стоимости равномерно в течение ожидаемого срока полезного использования. Ожидаемые сроки полезного использования, балансовая стоимость и метод начисления амортизации анализируются на конец каждого отчетного периода, при этом все изменения в оценках отражаются в консолидированной отчетности без пересмотра сравнительных показателей по следующим годовым ставкам:

Здания и сооружения	2%
Мебель и компьютерное оборудование	25%
Автомобили и другое оборудование	17%
Прочие	2%-33%

Инвестиционная недвижимость. Инвестиционная недвижимость представляет собой объекты, используемые для получения арендной платы и/или приращения капитала (в том числе такие объекты, находящиеся на стадии строительства). Объекты инвестиционной недвижимости первоначально учитываются по стоимости приобретения, включая затраты на приобретение. Впоследствии они отражаются по справедливой стоимости (Примечание 11). Изменения справедливой стоимости инвестиций в недвижимость включаются в прибыли или убытки за период, в котором они возникают.

Объект инвестиционной недвижимости списывается с консолидированного отчета о финансовом положении при выбытии или окончательном выводе из эксплуатации, когда более не предполагается получение связанных с ним экономических выгод. Любой доход или убыток от списания объекта (разница между чистыми поступлениями от выбытия и балансовой стоимостью актива) включается в прибыль или убыток за период списания.

Налогообложение. Расходы по налогу на прибыль представляют собой сумму текущего и отложенного налога.

2. Основные принципы учетной политики (продолжение)

Текущий налог на прибыль. Сумма текущего налога определяется исходя из величины налогооблагаемой прибыли за год. Прибыль до налогообложения отличается от прибыли, отраженной в консолидированном отчете о совокупном доходе, из-за статей доходов или расходов, подлежащих налогообложению или вычету для целей налогообложения в другие отчетные периоды, а также не включает не подлежащие налогообложению или вычету для целей налогообложения статьи. Обязательства по текущему налогу на прибыль рассчитываются с использованием ставок налогообложения, введенных законодательством в действие до окончания отчетного периода.

Отложенный налог на прибыль. Отложенный налог на прибыль признается в отношении временных разниц между балансовой стоимостью активов и обязательств, отраженных в консолидированной финансовой отчетности, и соответствующими данными налогового учета, используемыми при расчете налогооблагаемой прибыли. Отложенные налоговые обязательства, как правило, отражаются с учетом всех облагаемых временных разниц. Отложенные налоговые активы отражаются с учетом всех вычитаемых временных разниц при условии высокой вероятности наличия в будущем налогооблагаемой балансовой прибыли для использования этих временных разниц. Налоговые активы и обязательства не отражаются в консолидированной финансовой отчетности, если временные разницы возникают вследствие первоначального признания активов и обязательств в рамках сделок (кроме сделок по объединению бизнеса), которые не влияют ни на налогооблагаемую, ни на бухгалтерскую прибыль.

Отложенные налоговые обязательства отражаются с учетом налогооблагаемых временных разниц, относящихся к дочерним предприятиям, зависимым предприятиям, а также совместной деятельности, за исключением случаев, когда Группа имеет возможность контролировать сроки восстановления временной разницы и существует высокая вероятность того, что данная разница не будет восстановлена в обозримом будущем. Отложенные налоговые активы по дочерним предприятиям, зависимым предприятиям и совместной деятельности признаются при условии высокой вероятности получения в будущем налогооблагаемой прибыли, достаточной для использования вычитаемых временных разниц, и ожидания того, что они будут реализованы в обозримом будущем.

Отложенные налоговые активы и обязательства взаимозачитываются только в рамках каждой отдельной компании Группы.

Балансовая стоимость отложенных налоговых активов пересматривается на конец каждого отчетного периода и уменьшается, если вероятность наличия в будущем налогооблагаемой прибыли, достаточной для полного или частичного использования этих активов, более не является высокой.

Отложенные налоговые активы и обязательства по налогу на прибыль рассчитываются с использованием ставок налогообложения (а также положений налогового законодательства), которые были утверждены или практически утверждены законодательством на отчетную дату и, как предполагается, будут действовать в период реализации налогового актива или погашения обязательства.

2. Основные принципы учетной политики (продолжение)

Оценка отложенных налоговых обязательств и активов отражает налоговые последствия намерений Группы (по состоянию на конец отчетного периода) в отношении способов возмещения или погашения балансовой стоимости активов и обязательств.

Для целей оценки отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов инвестиционной недвижимости, оцениваемых по справедливой стоимости, предполагается, что балансовая стоимость таких объектов возмещается исключительно посредством продажи, если только такое предположение не опровергается.

Текущий и отложенный налог на прибыль за год. Текущий налог и отложенный налог на прибыль признаются в прибылях или убытках, кроме случаев, когда они относятся к статьям, напрямую отражаемым в составе прочего совокупного дохода или собственного капитала. В этом случае текущие и отложенные налоги также признаются в прочем совокупном доходе или напрямую в капитале, соответственно. В случае, когда текущий или отложенный налог возникает в результате первоначального учета сделки по объединению бизнеса, налоговый эффект отражается при учете этих сделок.

Операционные налоги. В Российской Федерации существуют требования по начислению и уплате различных налогов, применяющихся в отношении деятельности Группы, помимо налога на прибыль. Эти налоги отражаются в консолидированном отчете о совокупном доходе в составе операционных расходов.

Условные обязательства. Условные обязательства не признаются в консолидированном отчете о финансовом положении, но раскрываются в консолидированной финансовой отчетности за исключением случая, когда отток средств в результате их погашения маловероятен. Условный актив не признается в консолидированном отчете о финансовом положении, но раскрывается в консолидированной финансовой отчетности, когда приток экономических выгод вероятен.

Фидуциарная деятельность. Группа предоставляет своим клиентам услуги депозитария, обеспечивая проведение операций с ценными бумагами по счетам депо. Полученные в рамках фидуциарной деятельности активы и принятые обязательства не включаются в консолидированную финансовую отчетность Группы. Группа принимает на себя операционные риски, связанные с фидуциарной деятельностью, однако, кредитные и рыночные риски по данным операциям несут клиенты Группы.

Иностранная валюта. При подготовке финансовой отчетности каждой компании Группы операции в валютах, отличающихся от функциональной валюты («иностранная валюта»), отражаются по обменному курсу на дату операции. Денежные статьи, выраженные в иностранных валютах, пересчитываются по соответствующему валютному курсу на дату составления отчетности.

Залоговое обеспечение. Группа получает залоговое обеспечение в отношении обязательств клиентов в случаях, когда она считает это необходимым. Залоговое обеспечение обычно имеет вид залога активов клиента, дающего Группе право требования по таким активам как в отношении существующих, так и в отношении будущих обязательств клиента.

2. Основные принципы учетной политики (продолжение)

Уставный капитал. Обыкновенные акции, не подлежащие обязательному погашению, и дивиденды, по которым объявляются по усмотрению руководства, отражаются как собственные средства. Дополнительные затраты, непосредственно относящиеся к эмиссии новых акций, отражаются в составе собственных средств как уменьшение выручки без учета налога.

Эмиссионный доход. При эмиссии сумма, на которую справедливая стоимость полученных средств превышает номинальную стоимость выпущенных акций, отражается в составе собственных средств как эмиссионный доход.

Резервы предстоящих расходов. Резервы предстоящих расходов отражаются в учете, когда у Группы есть обязательства (юридические или обусловленные нормами делового оборота), возникшие в результате прошлых событий, и существует высокая вероятность того, что Группа должна будет погасить данные обязательства, а размер таких обязательств может быть оценен.

Величина резерва предстоящих расходов, отражаемая в учете, представляет собой наилучшую оценку суммы, необходимой для погашения обязательств, определенную на конец отчетного периода с учетом рисков и неопределенностей, характерных для данных обязательств. Если величина резерва предстоящих расходов рассчитывается на основании предполагаемых денежных потоков по погашению обязательств, то резерв предстоящих расходов определяется как дисконтированная стоимость таких денежных потоков (если влияние стоимости денег во времени является существенным).

Если ожидается, что выплаты, необходимые для погашения обязательств, будут частично или полностью возмещены третьей стороной, соответствующая дебиторская задолженность отражается в качестве актива при условии полной уверенности в том, что возмещение будет получено, и наличии возможности для надежной оценки суммы этой дебиторской задолженности.

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

3. Применение новых и пересмотренных стандартов

Новые и пересмотренные стандарты МСФО, вступившие в силу в отношении текущего года

Приведенные ниже поправки к стандартам и интерпретациям стали применимы для Группы, начиная с 1 января 2023 года, но не оказали существенного влияния на Группу:

Поправки к МСФО (IAS) 1

«Данные поправки дополняют предыдущие поправки «Классификация обязательств как текущих или долгосрочных», опубликованные в январе 2020 года, в которых разъяснялось, что обязательства классифицируются как текущие или долгосрочные в зависимости от прав, существующих на конец отчетного периода».

Поправки к МСФО (IFRS) 16 – «Аренда»

«Поправки разъясняют, что при первоначальном признании продавец-арендатор включает переменные арендные платежи при оценке арендного обязательства, возникающего в результате сделки купли-продажи с обратной арендой. После первоначального признания продавец-арендатор применяет общие требования к последующему учету обязательств по аренде таким образом, чтобы не признавать никаких прибылей или убытков, связанных с сохраняемым за ним правом пользования.»

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

«Поправки Совета по МСФО применяются к соглашениям о финансировании поставщиков, которые также называются финансированием цепочки поставок, финансированием кредиторской задолженности или обратным факторингом. Вводятся требования к раскрытию информации, которые повысят прозрачность механизмов финансирования поставщиков и их влияние на обязательства и денежные потоки компании».

Применение новых стандартов и интерпретаций не привело к существенным изменениям учетных политик Группы, оказывающих влияние на отчетные данные текущего и предыдущего периода.

3. Применение новых и пересмотренных стандартов (продолжение)

Новые и пересмотренные стандарты МСФО, выпущенные, но еще не вступившие в силу

На момент утверждения настоящей финансовой отчетности Группа не применяла следующие новые и пересмотренные МСФО, выпущенные, но еще не вступившие в силу:

Новый или пересмотренный стандарт или интерпретация	Дата вступления в силу - для годовых периодов, начинающихся не ранее
Поправки к МСФО (IAS) 21 – «Ограничения конвертируемости валют»	1 января 2025 года
Поправки к МСФО (IFRS) 9 и МСФО (IFRS) 7 – «Поправки к классификации и оценке финансовых инструментов»	1 января 2025 года
Поправки к МСФО (IFRS) 9 и МСФО (IFRS) 7 – «Договоры на поставку электроэнергии, получаемой из природных источников»	1 января 2025 года
МСФО (IFRS) 18 «Представление и раскрытие информации в финансовой отчетности»	1 января 2025 года
МСФО (IFRS) 19 «Дочерние организации без публичной подотчетности»	1 января 2025 года
Поправки к МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28 – «Продажа или взнос активов в сделках между инвестором и его ассоциированной организацией или совместным предприятием»	1 января 2025 года

Группа не ожидает, что применение стандартов, указанных выше, окажет существенное влияние на консолидированную финансовую отчетность Группы в последующие периоды.

Руководство Группы не ожидает, что применение этих поправок может оказать влияние на отчетность Группы в будущих периодах, если такие транзакции произойдут.

4. Существенные допущения и источники неопределенности в оценках

При подготовке настоящей годовой консолидированной финансовой отчетности существенные суждения руководства в отношении применения Группой учетной политики и основные источники неопределенности в оценках соответствовали суждениям и источникам в отношении годовой консолидированной финансовой отчетности Группы за 2024 год, подготовленной в соответствии с МСФО.

Все суждения, примененные в годовой консолидированной финансовой отчетности Группы за 2024 год, были использованы при подготовке настоящей консолидированной финансовой отчетности.

В процессе применения учетной политики Группы руководство должно делать предположения, оценки и допущения в отношении балансовой стоимости активов и обязательств, которые не являются очевидными из других источников. Оценочные значения и лежащие в их основе допущения формируются исходя из прошлого опыта и прочих факторов, которые считаются уместными в конкретных обстоятельствах. Фактические результаты могут отличаться от данных оценок.

Ниже приведены основные допущения относительно будущего и другие источники неопределенности сделанных руководством оценок на дату окончания отчетного периода, которые с большой долей вероятности могут привести к существенным корректировкам балансовой стоимости активов и обязательств в течение следующего финансового года.

4. Существенные допущения и источники неопределенности в оценках (продолжение)

Оценка бизнес-модели. Классификация финансовых активов зависит от бизнес-модели в рамках которой удерживаются данные финансовые активы. Используемая Банком бизнес-модель определяется на уровне, который отражает механизм управления объединенными в группы финансовыми активами для достижения той или иной бизнес-цели. Эта оценка включает в себя использование суждения, отражающего все уместные доказательства, в том числе относительно процесса оценки и измерения эффективности активов; рисков, влияющих на эффективность активов и процесса управления этими рисками, а также механизма вознаграждения управляющих активами лиц. Банк осуществляет мониторинг финансовых активов, отражаемых по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, признание которых прекращается до наступления срока погашения, с тем чтобы понять причину их выбытия и ее сообразности бизнес-целям, в соответствии с которыми удерживался данный актив. Мониторинг является частью постоянной оценки Банком текущей релевантности бизнес-модели, в рамках которой удерживаются оставшиеся финансовые активы. В случае нерелевантности модели проводится анализ на предмет изменений в бизнес-модели и возможных изменений в классификации соответствующих активов.

Значительное увеличение кредитного риска. Величина ожидаемых кредитных убытков оценивается в сумме оценочного резерва, равного кредитным убыткам, ожидаемым в пределах 12 месяцев (для активов первой стадии) или в течение всего срока кредитования (для активов второй и третьей стадии). Актив переходит во вторую стадию при значительном увеличении кредитного риска по нему с момента первоначального признания. В МСФО (IFRS) 9 не содержится определение значительного повышения кредитного риска. При оценке значительности увеличения кредитного риска по отдельному активу Группа учитывает, как качественную, так и количественную прогнозную информацию, которая является обоснованной и может быть подтверждена.

Убытки от обесценения ссуд. Группа регулярно проводит оценку имеющейся задолженности по займам и дебиторской задолженности на предмет обесценения. Резервы Группы под обесценение ссуд создаются для признания понесенных убытков от обесценения в ее портфеле займов и дебиторской задолженности. Группа считает учетные оценки, связанные с резервом под обесценение займов и дебиторской задолженности, ключевым источником неопределенности в оценках в связи с тем, что (а) они сильно подвержены изменениям из периода в период, поскольку предположения о будущих нормах потерь и оценка потенциальных убытков по обесцененным займам и дебиторской задолженности, основаны на фактических показателях, имеющих на текущую дату, и (б) при наличии существенной разницы между оценочным значением убытка и фактически понесенными Группой убытками потребуются формирование резервов, которые могут оказать существенное влияние на консолидированную финансовую отчетность Группы в последующие периоды.

4. Существенные допущения и источники неопределенности в оценках (продолжение)

Группа использует суждение руководства для оценки суммы любого убытка от обесценения в случаях, когда заемщик имеет финансовые трудности и имеется мало исторических данных в отношении аналогичных заемщиков. Аналогично, Группа оценивает изменения в будущем движении денежных средств на основе прошлого опыта работы, поведения клиента в прошлом, имеющихся данных, указывающих на негативное изменение в статусе погашения задолженности заемщиками в группе, а также национальных или местных экономических условий, которые коррелируют с невыполнением обязательств по активам в данной группе. Руководство использует оценки на основе исторического опыта возникновения убытков по активам с характеристиками кредитного риска и объективными данными об обесценении, аналогичными тем, которые присущи данной группе ссуд. Группа использует оценки руководства для корректировки имеющихся данных, там, где это применимо с целью отражения в них текущих обстоятельств, не учтенных в исторических данных. Группа применяет профессиональные суждения о наличии объективных признаков, свидетельствующих об измеримом снижении расчетных будущих денежных потоков по кредитному портфелю, прежде чем может быть обнаружено снижение по отдельному кредиту в данном портфеле. Такие признаки могут включать, в том числе поддающуюся измерению обоснованную прогнозную информацию, которая основана на предположениях относительно будущего движения различных экономических факторов, влияющих на уровень кредитных потерь. Руководство определило уровень резервов под ожидаемые кредитные убытки кредитов с использованием «модели ожидаемых кредитных убытков» в соответствии с требованиями применимых стандартов учета.

Группа продолжает вести работу по дальнейшему усовершенствованию и валидации применяемой методики оценки ожидаемых кредитных убытков в соответствии с МСФО (IFRS) 9. Данная работа проводится с целью повышения качества статистических данных и обоснованности применяемых допущений и экспертных суждений в моделях, используемых для расчета ожидаемых кредитных убытков, и включает в себя среди прочего уточнение таких компонентов модели как коэффициент уровня потерь по обеспеченным ссудам, коэффициент вероятности дефолта в течение срока действия финансового инструмента, корректировка на влияние макроэкономических прогнозов, коэффициент конверсии по условным обязательствам и обязательствам будущих периодов и ряд других.

Основные средства и инвестиционная недвижимость, учитываемые по переоцененной стоимости. Группа использует в качестве справедливой стоимости принадлежащих ей земельных участков, зданий и сооружений оценку, выполненную независимыми оценщиками. Оценка портфеля недвижимости Группы носит субъективный характер вследствие, среди прочего, индивидуальных особенностей каждого объекта недвижимости и его расположения. Как результат, оценки Группы стоимости ее недвижимости включают некоторую степень неопределенности и выполняются на основе допущений, которые могут быть неточными, особенно в периоды волатильности или небольшого количества операций на рынке коммерческой недвижимости. Последняя оценка производилась 31 декабря 2024 года. Следующая оценка предварительно запланирована на 31 декабря 2025 года.

Оценка справедливой стоимости. При оценке справедливой стоимости финансового актива или обязательства Группа использует наблюдаемые на рынке данные в той мере, в какой они доступны. Если такие исходные данные уровня 1 отсутствуют, Группа использует модели оценки для определения справедливой стоимости своих финансовых инструментов (Примечание 27).

5. Денежные средства и их эквиваленты

	31 декабря 2024 года	31 декабря 2023 года
Счета и срочные депозиты в ЦБ РФ	11 889 859	14 381 951
Наличные денежные средства в кассе	3 792 437	3 204 430
Корреспондентские счета и срочные депозиты с первоначальным сроком погашения до 30 дней	335 560	682 952
Итого денежные средства и их эквиваленты до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки	16 017 856	18 269 333
За вычетом резервов под ожидаемые кредитные убытки	-	(1 483)
Итого денежные средства и их эквиваленты	16 017 856	18 267 850

По состоянию на 31 декабря 2024 года и 31 декабря 2023 года все имеющиеся у Банка денежные средства доступны для использования в коммерческой деятельности, ограничений на их использование и использование предоставленных кредитных средств нет.

6. Финансовые активы по справедливой стоимости через прибыль или убыток

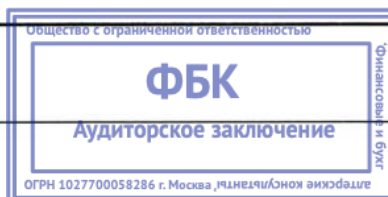
	31 декабря 2024 года	31 декабря 2023 года
Долговые ценные бумаги	1 153 017	920 109
Долевые ценные бумаги	133 728	195 798
Итого финансовые активы ОССЧПУ	1 286 745	1 115 907

По состоянию на 31 декабря 2024 года долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, представлены следующим образом:

	31 декабря 2024 года	Вид валюты	Процентная ставка к номиналу	Срок обращения
Облигации и еврооблигации, выпущенные российскими организациями	580 820	Руб., Евро, Доллар США	2.50%-8.50%	сентябрь 2026
ОФЗ	477 900	Руб.	4.50%	Июль 2025
Облигации, организаций-нерезидентов	-	-	-	-
Итого долговые ценные бумаги ОССЧПУ	1 153 017			

По состоянию на 31 декабря 2023 года долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, представлены следующим образом:

	31 декабря 2023 года	Вид валюты	Процентная ставка к номиналу	Срок обращения
Облигации и еврооблигации, выпущенные российскими организациями	580 820	Руб., Евро, Доллар США	2.50%-8.50%	сентябрь 2026-
Облигации, организаций-нерезидентов	404 793	Доллар США, Евро	1.50%-5.35%	май.36
Итого долговые ценные бумаги ОССЧПУ	920 109			



Примечания к обобщенной консолидированной финансовой отчетности (продолжение) за 2024 год
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

6. Финансовые активы по справедливой стоимости через прибыль или убыток
(продолжение)

По состоянию на 31 декабря 2024 года и 31 декабря 2023 года долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, представлены следующим образом:

	31 декабря 2024 года	31 декабря 2023 года
Акции нефинансовых организаций в разрезе отраслей:		
Энергетика	43 004	49 802
Горно-добывающая промышленность	20 549	15 523
Банковский сектор	18 899	31 237
Металлургическая промышленность	16 471	21 523
Торговля	12 807	23 733
Связь	11 952	27 560
Нефтегазовая и химическая отрасль	9 109	11 284
Автомобилестроение	937	1 112
Транспорт	-	14 024
Итого долевые ценные бумаги ОССЧПУ	133 728	195 798

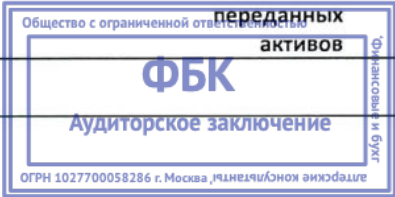
Качество финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, оценивается как высокое. 85% облигаций данного портфеля относится к ценным бумагам эмитентов с высоким уровнем кредитоспособности, по оценке Банка.

В представленную ниже таблицу включена информация в отношении ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданных в качестве обеспечения по договорам РЕПО, по состоянию на 31 декабря 2024 года:

	31 декабря 2024 года	Передано в качестве обеспечения по соглаше- ниям РЕПО с клиентами	Сроки погашения облигаций	Ставка по облигациям	Итого обеспечение
ОФЗ	269 165	269 165	Июль 2025	4.5%	269 165
Итого чистые вложения в финансовые активы ОССЧПУ, переданные в качестве обеспечения по договорам РЕПО	269 165	269 165			269 165

В таблице ниже представлена информация в отношении долговых ценных бумаг категории ОССЧПУ, переданных в качестве обеспечения по договорам РЕПО, по состоянию на 31 декабря 2024 года и соответствующих обязательствам.

	Справедливая стоимость переданных активов	Балансовая стоимость привлеченных кредитов
--	--	---



Примечания к обобщенной консолидированной финансовой отчетности (продолжение) за 2024 год
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

На 31 декабря 2024 года		
ОФЗ	269 165	255 400
Итого долговые ценные бумаги ОССЧПУ, переданные в качестве обеспечения по договорам РЕПО, и соответствующие обязательства	269 165	255 400

В представленную ниже таблицу включена информация в отношении ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданных в качестве обеспечения по договорам РЕПО, по состоянию на 31 декабря 2023 года.

	31 декабря 2023 года	Передано в качестве обеспечения по соглаше- ниям РЕПО с клиентами	Сроки погашения облигаций	Ставка по облигациям	Итого обеспечение
Облигации, выпущенные российскими организациями	269 065	269 065	Апрель 2028	3.85%	269 065
Итого чистые вложения в финансовые активы ОССЧПУ, переданные в качестве обеспечения по договорам РЕПО	269 065	269 065			269 065

В таблице ниже представлена информация в отношении долговых ценных бумаг категории ОССЧПУ, переданных в качестве обеспечения по договорам РЕПО, по состоянию на 31 декабря 2023 года и соответствующих обязательствах.

	Справедливая стоимость переданных активов	Балансовая стоимость привлеченных кредитов
На 31 декабря 2023 года		
Облигации, выпущенные российскими организациями	269 065	217 728
Итого долговые ценные бумаги ОССЧПУ, переданные в качестве обеспечения по договорам РЕПО, и соответствующие обязательства	269 065	217 728

7. Средства в банках

Средства в банках представлены следующим образом:

	31 декабря 2024 года	31 декабря 2023 года
Срочные депозиты в других банках со сроком погашения более 30 дней	89 507	2 254 963
Прочие счета в финансовых учреждениях	83 569	420 096
Средства, предоставленные юридическим лицам - нерезидентам	1 156 625	1 156 085
Итого средства в банках	1 329 701	3 831 144
За вычетом резервов под ожидаемые кредитные убытки	(233 810)	(118 560)
Итого средства в банках	1 095 891	3 712 584

Удельный вес крупного контрагента по состоянию на 31 декабря 2024 года и 31 декабря 2023 года от капитала Группы составил 7,60% и 25,76% соответственно.

Средства, предоставленные юридическим лицам – нерезидентам размере 927 116 тыс. руб., являются средствами, заблокированными в следствии введения санкций, и ограничены к использованию.

8. Ссуды, предоставленные клиентам

Ссуды, предоставленные клиентам, представлены следующим образом:

	31 декабря 2024 года	31 декабря 2023 года
Ссуды, предоставленные юридическим лицам		
Крупный бизнес	17 817 224	12 190 292
Средний бизнес	3 087 013	4 178 325
Малый бизнес	8 812 070	7 732 782
Чистые инвестиции в финансовую аренду	570 589	591 007
Ссуды, предоставленные юридическим лицам до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки	30 286 896	24 692 406
За вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	(1 598 404)	(1 404 229)
Итого ссуды, предоставленные юридическим лицам	28 688 492	23 288 177
Ссуды, предоставленные физическим лицам		
Ипотечное кредитование	2 049 999	2 421 148
Потребительские ссуды	249 926	127 750
Автокредитование	32 575	20 695



Группа «СДМ-Банк» (ПАО)

Примечания к обобщенной консолидированной финансовой отчетности (продолжение) за 2024 год
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Ссуды, предоставленные физическим лицам до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки	2 332 500	2 569 593
За вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	(105 184)	(215 005)
Итого ссуды, предоставленные физическим лицам	2 227 316	2 354 588
Ссуды, предоставленные клиентам до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки	32 619 396	27 261 999
За вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	(1 703 588)	(1 619 234)
Итого ссуды, предоставленные клиентам	30 915 808	25 642 765

По состоянию на 31 декабря 2024 года и на 31 декабря 2023 года каждая из ссуд, предоставленных Группой клиентам не превышала 10% суммы капитала Группы.

По состоянию на 31 декабря 2024 года и 31 декабря 2023 года значительная часть ссуд (100.00% и 100.00%, соответственно от всех ссуд, предоставленных клиентам) была предоставлена компаниям, осуществляющим свою деятельность в РФ.

8. Ссуды, предоставленные клиентам (продолжение)

Анализ кредитного качества непогашенных ссуд, предоставленных крупному бизнесу, по состоянию на 31 декабря 2024 года представлен следующим образом:

	Ссуды до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки	Резерв под ожидаемые кредитные убытки	Ссуды после вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки	Отношение суммы резервов к сумме ссуд
Ссуды, предоставленные крупному бизнесу				
Непросроченные ссуды	16 944 506	213 412	16 731 094	1.26%
Ссуды с периодом просрочки менее 90 дней	270 853	270 853	-	100.00%
Ссуды с периодом просрочки более 180 дней	601 865	577 904	23 961	96.02%
Итого ссуды, предоставленные крупному бизнесу	17 817 224	1 062 168	16 755 056	5.96%

Анализ кредитного качества непогашенных ссуд, предоставленных крупному бизнесу, по состоянию на 31 декабря 2023 года представлен следующим образом:

	Ссуды до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки	Резерв под ожидаемые кредитные убытки	Ссуды после вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки	Отношение суммы резервов к сумме ссуд
Ссуды, предоставленные крупному бизнесу				
Непросроченные ссуды	11 906 562	222 129	11 684 433	1.87%
Ссуды с периодом просрочки менее 30 дней	225	225	-	100.00%
Ссуды с периодом просрочки более 180 дней	283 505	281 376	2 129	99.25%
Итого ссуды, предоставленные крупному бизнесу	12 190 292	503 730	11 686 562	4.13%

8. Ссуды, предоставленные клиентам (продолжение)

Анализ кредитного качества непогашенных ссуд, предоставленных среднему бизнесу, по состоянию на 31 декабря 2024 года представлен следующим образом:

	Ссуды до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки	Резерв под ожидаемые кредитные убытки	Ссуды после вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки	Отношение суммы резервов к сумме ссуд
Ссуды, предоставленные среднему бизнесу				
Непросроченные ссуды	3 079 360	43 914	3 035 446	1.43%
Ссуды с периодом просрочки свыше 60 дней	7 653	7 653	-	0,00%
Итого ссуды, предоставленные среднему бизнесу	3 087 013	51 567	3 035 446	1.67%

Анализ кредитного качества непогашенных ссуд, предоставленных среднему бизнесу, по состоянию на 31 декабря 2023 года представлен следующим образом:

	Ссуды до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки	Резерв под ожидаемые кредитные убытки	Ссуды после вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки	Отношение суммы резервов к сумме ссуд
Ссуды, предоставленные среднему бизнесу				
Непросроченные ссуды	3 911 711	119 697	3 792 014	3.06%
Ссуды с периодом просрочки менее 30 дней	38 952	5 558	33 394	14,27%
Ссуды с периодом просрочки менее 180 дней	7 946	7 653	293	96,31%
Ссуды с периодом просрочки свыше 60 дней	219 716	160 093	59 623	72,86%
Итого ссуды, предоставленные среднему бизнесу	4 178 325	293 001	3 885 324	7.01%

8. Ссуды, предоставленные клиентам (продолжение)

Анализ кредитного качества непогашенных ссуд, предоставленных малому бизнесу, по состоянию на 31 декабря 2024 года представлен следующим образом:

	Ссуды до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки	Резерв под ожидаемые кредитные убытки	Ссуды после вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки	Отношение суммы резервов к сумме ссуд
Ссуды, предоставленные малому бизнесу				
Непросроченные ссуды	8 466 682	260 080	8 206 602	3.07%
Ссуды с периодом просрочки менее 60 дней	109 252	69 283	39 969	57,01%
Ссуды с периодом просрочки менее 180 дней	71 685	62 880	8 805	87.72%
Ссуды с периодом просрочки более 180 дней	164 451	89 268	75 183	54.28%
Итого ссуды, предоставленные малому бизнесу	8 812 070	481 511	8 330 559	5.46%

Анализ кредитного качества непогашенных ссуд, предоставленных малому бизнесу, по состоянию на 31 декабря 2023 года представлен следующим образом:

	Ссуды до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки	Резерв под ожидаемые кредитные убытки	Ссуды после вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки	Отношение суммы резервов к сумме ссуд
Ссуды, предоставленные малому бизнесу				
Непросроченные ссуды	7 231 273	188 783	7 042 490	2.61%
Ссуды с периодом просрочки менее 30 дней	97 691	10 735	86 956	10,99%
Ссуды с периодом просрочки менее 180 дней	10 305	10 305	-	100.00%
Ссуды с периодом просрочки более 180 дней	393 513	393 513	-	100.00%
Итого ссуды, предоставленные малому бизнесу	7 732 782	603 336	7 129 446	7.80%

Примечания к обобщенной консолидированной финансовой отчетности (продолжение) за 2024 год
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

8. Ссуды, предоставленные клиентам (продолжение)

Анализ кредитного качества чистых инвестиций в финансовую аренду по состоянию на 31 декабря 2024 года представлен следующим образом:

	Ссуды до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки	Резерв под ожидаемые кредитные убытки	Ссуды после вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки	Отношение суммы резервов к сумме ссуд
Чистые инвестиции в финансовую аренду				
Непросроченные ссуды	570 589	3 158	567 431	0.55%
Итого чистые инвестиции в финансовую аренду	570 589	3 158	567 431	0.55%

Анализ кредитного качества чистых инвестиций в финансовую аренду по состоянию на 31 декабря 2023 года представлен следующим образом:

	Ссуды до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки	Резерв под ожидаемые кредитные убытки	Ссуды после вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки	Отношение суммы резервов к сумме ссуд
Чистые инвестиции в финансовую аренду				
Непросроченные ссуды	591 007	4 162	586 845	0.70%
Итого чистые инвестиции в финансовую аренду	591 007	4 162	586 845	0.70%

8. Ссуды, предоставленные клиентам (продолжение)

Компоненты чистых инвестиций в финансовую аренду по состоянию на 31 декабря 2024 года представлены следующим образом:

	Будущие минимальные лизинговые платежи	Приведенная стоимость будущих минимальных лизинговых платежей
Чистые инвестиции в финансовую аренду		
Менее 1 года	596 485	570 589
От одного до пяти лет	320 063	-
За вычетом доходов будущих периодов по лизинговым операциям	(345 959)	-
Итого чистые инвестиции в финансовую аренду	570 589	570 589

Компоненты чистых инвестиций в финансовую аренду по состоянию на 31 декабря 2023 года представлены следующим образом:

	Будущие минимальные лизинговые платежи	Приведенная стоимость будущих минимальных лизинговых платежей
Чистые инвестиции в финансовую аренду		
Менее 1 года	601 179	585 852
От одного до пяти лет	239 151	5 155
Более 5 лет	-	-
За вычетом доходов будущих периодов по лизинговым операциям	(249 323)	-
Итого чистые инвестиции в финансовую аренду	591 007	591 007

8. Ссуды, предоставленные клиентам (продолжение)

Анализ кредитного качества ипотечных ссуд по состоянию на 31 декабря 2024 года представлен следующим образом:

	Ссуды до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки	Резерв под ожидаемые кредитные убытки	Ссуды после вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки	Отношение суммы резервов к сумме ссуд
Ипотечные ссуды				
Непросроченные ссуды	1 938 982	23 565	1 915 417	1.22%
Ссуды с периодом просрочки менее 90 дней	41 579	7 581	33 998	18.23%
Ссуды с периодом просрочки более 90 дней	69 438	61 048	8 390	87.92%
Итого ипотечные ссуды	2 049 999	92 194	1 957 805	4.50%

Анализ кредитного качества ипотечных ссуд по состоянию на 31 декабря 2023 года представлен следующим образом:

	Ссуды до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки	Резерв под ожидаемые кредитные убытки	Ссуды после вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки	Отношение суммы резервов к сумме ссуд
Ипотечные ссуды				
Непросроченные ссуды	2 232 096	79 578	2 152 518	34.29%
Ссуды с периодом просрочки менее 30 дней	18 518	2 323	16 195	12.54%
Ссуды с периодом просрочки менее 180 дней	7 866	642	7 224	8.16%
Ссуды с периодом просрочки более 180 дней	162 668	127 104	35 564	78.14%
Итого ипотечные ссуды	2 421 148	209 647	2 211 501	8.66%

Примечания к обобщенной консолидированной финансовой отчетности (продолжение) за 2024 год
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

8. Ссуды, предоставленные клиентам (продолжение)

Анализ кредитного качества потребительских ссуд по состоянию на 31 декабря 2024 года представлен следующим образом:

	Ссуды до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки	Резерв под ожидаемые кредитные убытки	Ссуды после вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки	Отношение суммы резервов к сумме ссуд
Потребительские ссуды				
Непросроченные ссуды	233 007	3 729	229 278	1.60%
Ссуды с периодом просрочки менее 90 дней	8 832	1 269	7 563	14.37%
Ссуды с периодом просрочки более 90 дней	8 087	7 735	352	95.65%
Итого потребительские ссуды	249 926	12 733	237 193	5.09%

Анализ кредитного качества потребительских ссуд по состоянию на 31 декабря 2023 года представлен следующим образом:

	Ссуды до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки	Резерв под ожидаемые кредитные убытки	Ссуды после вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки	Отношение суммы резервов к сумме ссуд
Потребительские ссуды				
Непросроченные ссуды	123 724	2 463	121 261	1.99%
Ссуды с периодом просрочки менее 30 дней	792	298	494	37.63%
Ссуды с периодом просрочки более 31 дня, но менее 60 дней	2 257	1 485	772	65.80%
Ссуды с периодом просрочки более 180 дней	977	950	27	97.24%
Итого потребительские ссуды	127 750	5 196	122 554	4.07%

8. Ссуды, предоставленные клиентам (продолжение)

Анализ кредитного качества автокредитов по состоянию на 31 декабря 2024 года представлен следующим образом:

	Ссуды до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки	Резерв под ожидаемые кредитные убытки	Ссуды после вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки	Отношение суммы резервов к сумме ссуд
Автокредиты				
Непросроченные ссуды	32 575	257	32 318	0.79%
Итого автокредиты	32 575	257	32 318	0.79%

Анализ кредитного качества автокредитов по состоянию на 31 декабря 2023 года представлен следующим образом:

	Ссуды до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки	Резерв под ожидаемые кредитные убытки	Ссуды после вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки	Отношение суммы резервов к сумме ссуд
Автокредиты				
Непросроченные ссуды	20 695	162	20 533	0.78%
Итого автокредиты	20 695	162	20 533	0.78%

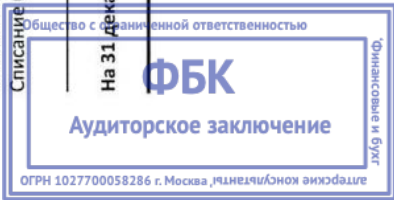
Группа «СДМ-Банк» (ПАО)

Примечания к обобщенной консолидированной финансовой отчетности (продолжение) за 2024 год
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

8. Ссуды, предоставленные клиентам (продолжение)

Анализ изменений резерва под ожидаемые кредитные убытки представлен следующим образом:

	Крупный бизнес	Средний бизнес	Малый бизнес	Чистые инвестиции в финансовую аренду	Ипотечное кредитование	Потребитель- ские ссуды	Автокредиты	Итого
На 31 декабря 2022 года	677 114	196 661	723 336	1 184	157 034	6 153	541	1 762 023
Начисление/(восстановление) резерва	(173 384)	96 340	(120 000)	2 978	52 613	(948)	(379)	(142 780)
Списание безнадежной задолженности	-	-	-	-	-	(9)	-	(9)
На 31 декабря 2023 года	503 730	293 001	603 336	4 162	209 647	5 196	162	1 619 234
Начисление/(восстановление) резерва	558 438	(241 434)	(121 825)	(1 004)	(117 453)	7 540	95	84 357
Списание безнадежной задолженности	-	-	-	-	-	(3)	-	(3)
На 31 декабря 2024 года	1 062 168	51 567	481 511	3 158	92 194	12 733	257	1 703 588



8. Ссуды, предоставленные клиентам (продолжение)

Ниже представлена информация с анализом выданных ссуд клиентам по секторам экономики по состоянию на 31 декабря 2024 года и на 31 декабря 2023 года:

	31 декабря 2024 года	31 декабря 2023 года
Анализ по секторам экономики:		
Торговля товарами народного потребления	5 220 862	3 343 995
Промышленность	4 795 069	4 215 574
Торговля продуктами питания	4 106 423	3 386 338
Арендный бизнес	3 137 500	2 408 316
Физические лица	2 332 500	2 569 593
Пищевая промышленность и сельское хозяйство	2 128 558	2 053 763
Торговля товарами промышленного потребления	2 057 828	2 023 507
Нефтегазовая и химическая отрасли	2 000 823	1 092 056
Торговля автомобилями и запчастями	1 849 891	1 926 414
Финансовые услуги (лизинг, консалтинг, и т.п.)	1 692 336	1 247 179
Медицина и фармацевтика	1 135 778	966 621
Сфера услуг	781 372	488 683
Телекоммуникации	474 510	740 420
Торговля автомобильным топливом	405 758	436 697
Транспорт (перевозки)	291 461	349 494
Лесная и деревообрабатывающая промышленность	138 250	4 915
Энергетика	54 589	5 741
Издательство и полиграфия	15 888	-
Итого ссуды, предоставленные клиентам, до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки	32 619 396	27 261 999
За вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	(1 703 588)	(1 619 234)
Итого ссуды, предоставленные клиентам	30 915 808	25 642 765

8. Ссуды, предоставленные клиентам (продолжение)

По состоянию на 31 декабря 2024 года и на 31 декабря 2023 года в состав ссуд, выданных клиентам, включены реструктуризированные ссуды на сумму 486 539 тыс. руб. и 118 416 тыс. руб., соответственно, условия которых были пересмотрены в связи с тем, что заемщики не могли обслуживать кредиты в соответствии с исходными условиями кредитных договоров. В противном случае эти ссуды были бы просрочены или обесценены.

	31 декабря 2024 года			31 декабря 2023 года		
	Балансовая стоимость до создания резерва под ожидаемые кредитные убытки	Резерв под ожидаемые кредитные убытки	Балансовая стоимость	Балансовая стоимость до создания резерва под ожидаемые кредитные убытки	Резерв под ожидаемые кредитные убытки	Балансовая стоимость
Стадия 2	463 409	(189 776)	273 633	115 165	(47 438)	67 727
Стадия 3	23 130	(23 130)	-	3 251	(3 226)	25
Итого реструктуризированные ссуды	486 539	(212 906)	273 633	118 416	(50 664)	67 752

В нижеприведенной таблице приводятся данные по виду обесценения ссуд, предоставленных клиентам:

	31 декабря 2024 года			31 декабря 2023 года		
	Балансовая стоимость до создания резерва под ожидаемые кредитные убытки	Резерв под ожидаемые кредитные убытки	Балансовая стоимость	Балансовая стоимость до создания резерва под ожидаемые кредитные убытки	Резерв под ожидаемые кредитные убытки	Балансовая стоимость
Ссуды, предоставленные клиентам, признанные не обесцененными	31 431 156	(664 553)	30 766 603	26 166 390	(633 486)	25 532 904
Ссуды, предоставленные клиентам, признанные не обесцененными коллективно	10 351	(282)	10 069	13 727	(1 524)	12 203
Обесцененные ссуды (3 стадии)	1 177 889	(1 038 753)	139 136	1 081 882	(984 224)	97 658
Итого	32 619 396	(1 703 588)	30 915 808	27 261 999	(1 619 234)	25 642 765

В состав ссуд, имеющих индивидуальные признаки обесценения, включаются проблемные ссуды и ссуды, условия которых были пересмотрены в связи с тем, что заемщики не могли обслуживать кредиты в соответствии с исходными условиями кредитных договоров, в суммах 1 640 806 тыс. руб. – по состоянию на 31 декабря 2024 года и 1 196 633 тыс. руб. – на 31 декабря 2023 года. Размер резервов на возможные потери по указанным ссудам составил 1 227 937 тыс. руб. – по состоянию на 31 декабря 2024 года и 1 031 249 тыс. руб. – на 31 декабря 2023 года, соответственно.

Примечания к обобщенной консолидированной финансовой отчетности (продолжение) за 2024 год
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

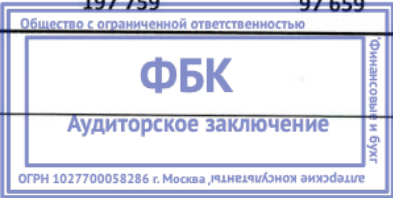
8. Ссуды, предоставленные клиентам (продолжение)

В таблице ниже представлена информация по кредитам до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки и соответствующая сумма ожидаемых кредитных убытков в распределении по стадиям в соответствии с МСФО (IFRS) 9 по состоянию на 31 декабря 2024 года:

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Ссуды, предоставленные юридическим лицам				
Ссуды до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки	28 715 464	503 618	1 067 814	30 286 896
Ожидаемые кредитные убытки	(420 266)	(209 367)	(968 771)	(1 598 404)
Итого ссуды, предоставленные юридическим лицам, после вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки	28 295 198	294 251	99 043	28 688 492
Ссуды, предоставленные физическим лицам				
Ссуды до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки	2 177 406	45 019	110 075	2 332 500
Ожидаемые кредитные убытки	(20 860)	(14 343)	(69 981)	(105 184)
Итого ссуды, предоставленные физическим лицам, после вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки	2 156 546	30 676	40 094	2 227 316
Итого ссуды, предоставленные клиентам	30 451 744	324 927	139 137	30 915 808

В таблице ниже представлена информация по кредитам до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки и соответствующая сумма ожидаемых кредитных убытков в распределении по стадиям в соответствии с МСФО (IFRS) 9 по состоянию на 31 декабря 2023 года:

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Ссуды, предоставленные юридическим лицам				
Ссуды до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки	23 663 640	112 466	916 300	24 692 406
Ожидаемые кредитные убытки	(504 152)	(45 845)	(854 232)	(1 404 229)
Итого ссуды, предоставленные юридическим лицам, после вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки	23 159 488	66 621	62 068	23 288 177
Ссуды, предоставленные физическим лицам				
Ссуды до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки	2 202 895	201 115	165 583	2 569 593
Ожидаемые кредитные убытки	(15 036)	(69 977)	(129 992)	(215 005)
Итого ссуды, предоставленные физическим лицам, после вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки	2 187 859	131 138	35 591	2 354 588
Итого ссуды, предоставленные клиентам	25 347 347	197 759	97 659	25 642 765



8. Ссуды, предоставленные клиентам (продолжение)

	31 декабря 2024 года			31 декабря 2023 года		
	Балансовая стоимость до создания резерва под ожидаемые кредитные убытки		Балансовая стоимость	Балансовая стоимость до создания резерва под ожидаемые кредитные убытки		Балансовая стоимость
	Резерв под ожидаемые кредитные убытки	Балансовая стоимость		Резерв под ожидаемые кредитные убытки	Балансовая стоимость	
Не обесцененные ссуды (1 стадия)	30 892 870	(441 126)	30 451 744	25 866 535	(519 188)	25 347 347
Не обесцененные ссуды (2 стадия)	548 637	(223 709)	324 928	313 581	(115 822)	197 759
Обесцененные ссуды (3 стадия)	1 177 889	(1 038 753)	139 136	1 081 883	(984 224)	97 659
Итого	32 619 396	(1 703 588)	30 915 808	27 261 999	(1 619 234)	25 642 765

Изменение резерва под ожидаемые кредитные убытки по ссудам и авансам, предоставленным юридическим лицам за 2024год, представлено ниже:

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 31 декабря 2023 года	504 152	45 845	854 232	1 404 229
Изменения в сумме резерва				
-Реклассификация в Стадию 1	-	-	-	-
-Реклассификация в Стадию 2	(31 661)	31 661	-	-
-Реклассификация в Стадию 3	(8 315)	(2 852)	11 167	-
- Изменение в связи с изменением кредитного риска	(68 587)	80 575	100 169	112 157
- Новые кредиты выданные	256 639	86 263	4 492	347 394
- Выбытие финансового актива вследствие взыскания обеспечения или продажи	(17 770)	(3 451)	-	(21 221)
- Выбытие финансового актива вследствие погашения	(214 192)	(28 674)	(1 289)	(244 155)
- Списание безнадежной задолженности	-	-	-	-
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 31 декабря 2024 года	420 266	209 367	968 771	1 598 403

Изменение резерва под ожидаемые кредитные убытки по ссудам и авансам, предоставленным юридическим лицам за 2023 год, представлено ниже:

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 31 декабря 2022 года	284 543	67 349	1 246 403	1 598 295
Изменения в сумме резерва				
-Реклассификация в Стадию 1	-	-	-	-
-Реклассификация в Стадию 2	(341)	507	(166)	-
-Реклассификация в Стадию 3	(944)	(22 936)	23 880	-
- Изменение в связи с изменением кредитного риска	57 620	925	165 783	224 328
- Новые кредиты выданные	351 728	-	-	351 728
- Выбытие финансового актива вследствие взыскания обеспечения или продажи	-	-	(267 737)	(267 737)
- Выбытие финансового актива вследствие погашения	(188 454)	-	(313 931)	(502 385)
- Списание безнадежной задолженности	-	-	-	-
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 31 декабря 2023 года	504 152	45 845	854 232	1 404 229

8. Ссуды, предоставленные клиентам (продолжение)

Изменение резерва под ожидаемые кредитные убытки по ссудам и авансам, предоставленным физическим лицам за 2024 год, представлено ниже:

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 31 декабря 2023 года	15 036	69 977	129 992	215 005
Изменения в сумме резерва				
-Реклассификация в Стадию 1	1 382	(1 382)	-	-
-Реклассификация в Стадию 2	(518)	518	-	-
-Реклассификация в Стадию 3	(38)	0	38	-
- Изменение в связи с изменением кредитного риска	3 087	2 865	(60 046)	(54 094)
- Новые кредиты выданные	3 946	5 986	-	9 932
- Выбытие финансового актива вследствие взыскания обеспечения или продажи	-	(63 181)	-	(63 181)
- Выбытие финансового актива вследствие погашения	(2 035)	(440)	-	(2 475)
- Списание безнадежной задолженности	-	-	(3)	(3)
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 31 декабря 2024 года	20 860	14 343	69 981	105 184

Изменение резерва под ожидаемые кредитные убытки по ссудам и авансам, предоставленным физическим лицам за 2023 год, представлено ниже:

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 31 декабря 2022 года	14 442	30 990	118 296	163 728
Изменения в сумме резерва				
-Реклассификация в Стадию 1	2 413	(1 002)	(1 411)	-
-Реклассификация в Стадию 2	681	(1 329)	648	-
-Реклассификация в Стадию 3	(30)	-	30	-
- Изменение в связи с изменением кредитного риска	(6 501)	40 250	13 628	47 377
- Новые кредиты выданные	7 038	4 721	112	11 871
- Выбытие финансового актива вследствие погашения или продажи	(3 007)	(3 653)	(1 303)	(7 963)
- Списание безнадежной задолженности	-	-	(8)	(8)
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 31 декабря 2023 года	15 036	69 977	129 992	215 005

9. Инвестиции, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

Структура инвестиций, оцениваемых по ССЧПСД, в разрезе видов финансовых активов представлена следующим образом:

	31 декабря 2024 года	Вид валюты	Процентная ставка к номиналу	Срок обращения
Облигации, выпущенные российскими организациями	15 337 789	Руб., Доллар США, Евро, Юань	0%-23.30%	февраль 2025-август 2057
ОФЗ	11 815 656	Руб.	0% - 16.99%	январь 2025 - сентябрь 2027
Облигации, выпущенные российскими кредитными организациями	3 742 380	Руб., Доллар США, Евро	0%-22.5%	январь 2026-ноябрь 2033
Российские муниципальные организации	1 522 981	Руб.	5.85%-23.75%	май 2025- май 2028
Еврооблигации РФ	649 864	Евро	1.13%-1.85%	ноябрь 2027-ноябрь 2032
Облигации, организаций-нерезидентов	438 984	Доллар США	0.068	45962
Облигации иностранных государств	222 448	Руб.	0.0655	46631
Итого чистые вложения в долговые ценные бумаги ОССЧПСД	33 730 102			
Долевые ценные бумаги и доли	623			
Итого чистые вложения в финансовые активы, ОССЧПСД	33 730 725			

	31 декабря 2023 года	Вид валюты	Процентная ставка к номиналу	Срок обращения
Облигации, выпущенные российскими организациями	11 837 315	Доллар США, Евро, юань, руб.	1.50-17.20	август 2024-август 2057
ОФЗ	7 816 708	Руб.	2.50-8.53	январь 2025-март 2026
Облигации, организаций-нерезидентов	3 372 287	Доллар США, Евро, юань	1.45-8.00	январь 2024-апрель 2030
Облигации, выпущенные российскими кредитными организациями	2 658 001	Доллар США, руб.	8.00-18.50	ноябрь 2024-ноябрь 20233
Российские муниципальные организации	1 613 690	Руб.	5.85-9.35	декабрь 2024-май 2028
Еврооблигации РФ	732 524	Евро	1.13-2.88	декабрь 2025-ноябрь 2032
Облигации иностранных государств	563 730	Доллар США, Евро, руб.	2.55-6.55	март 2027- январь 2032
Облигации банков-нерезидентов	329 831	Доллар США, Евро	4.50-6.00	апрель 2025-декабрь 2026
Итого чистые вложения в долговые ценные бумаги ОССЧПСД	28 924 086			
Долевые ценные бумаги и доли	82			
Итого чистые вложения в финансовые активы, ОССЧПСД	28 924 168			

Примечания к обобщенной консолидированной финансовой отчетности (продолжение) за 2024 год
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

9. Инвестиции, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (продолжение)

В представленную ниже таблицу включена информация в отношении активов, переданных в качестве обеспечения по договорам РЕПО, по состоянию на 1 января 2025 года.

	1 января 2025 года	Передано в качестве обеспечения по соглаше- ниям РЕПО с клиентами	Сроки погашения облигаций	Ставка по облигациям	Итого обеспечение
Российские государственные облигации, ОФЗ	2 257 160	2 257 160	январь 2025- сентябрь 2027	0%-16.99%	2 257 160
Облигации, выпущенные российскими организациями	146 370	146 370	сентябрь 2025	2.55%	146 370
Итого чистые вложения в финансовые активы ОССЧПСД, переданные в качестве обеспечения по договорам РЕПО	2 403 530	2 403 530			2 403 530

В представленную ниже таблицу включена информация в отношении активов, переданных в качестве обеспечения по договорам РЕПО, по состоянию на 1 января 2024 года.

	1 января 2024 года	Передано в качестве обеспечения по соглаше- ниям РЕПО с клиентами	Сроки погашения облигаций	Ставка по облигациям	Итого обеспечение
Российские государственные облигации	161 771	161 771	сентябрь 2025- апрель 2028	2.5-3.85	161 771
Итого чистые вложения в финансовые активы ОССЧПСД, переданные в качестве обеспечения по договорам РЕПО	161 771	161 771			161 771

В таблице ниже представлена информация в отношении долговых ценных бумаг категории ОССЧПСД, переданных в качестве обеспечения по договорам РЕПО, по состоянию на 1 января 2025 года и соответствующих обязательствах.

	Справедливая стоимость переданных активов	Балансовая стоимость привлеченных кредитов
На 1 января 2025 года		
Российские государственные облигации, ОФЗ	2 257 160	2 114 465
Облигации, выпущенные российскими организациями	146 370	127 172
Итого долговые ценные бумаги ОССЧПСД, переданные в качестве обеспечения по договорам РЕПО, и соответствующие обязательства	2 403 530	2 241 637

Примечания к обобщенной консолидированной финансовой отчетности (продолжение) за 2024 год
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

В таблице ниже представлена информация в отношении долговых ценных бумаг категории ОССЧПСД, переданных в качестве обеспечения по договорам РЕПО, по состоянию на 1 января 2024 года и соответствующих обязательствах.

	Справедливая стоимость переданных активов	Балансовая стоимость привлеченных кредитов
На 1 января 2024 года		
Российские государственные облигации, ОФЗ	161 771	139 424
Итого долговые ценные бумаги ОССЧПСД, переданные в качестве обеспечения по договорам РЕПО, и соответствующие обязательства	161 771	139 424

Ниже представлена информация о чистых вложениях в корпоративные облигации и долевые ценные бумаги в разрезе видов экономической деятельности эмитентов - резидентов:

	31 декабря 2024 года	31 декабря 2023 года
Банковский сектор	4 123 599	2 658 001
Нефтегазовая	2 194 152	2 432 201
Горнодобывающая	2 190 875	1 926 341
Транспорт	2 030 092	805 716
Связь, телекоммуникации	2 019 270	1 053 296
Химия и нефтехимия	2 011 542	889 915
Черная металлургия	1 563 668	863 476
Финансовые институты	1 188 396	1 493 769
Энергетика	1 037 972	2 175 977
Машиностроение	289 926	-
Лизинг	188 652	-
Оптовая и розничная торговля	100 720	98 346
Сельское хозяйство	99 676	-
Геология	41 630	98 278
Итого облигации, выпущенные российскими организациями	19 080 170	14 495 316

По состоянию на 31 декабря 2024 года доля государственных ценных бумаг в портфеле инвестиций, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, составляет 37%.

10. Инвестиции, оцениваемые по амортизированной стоимости

По состоянию на 31 декабря 2024 года чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости, представлены следующим образом:

	31 декабря 2024 года		31 декабря 2023 года	
	Номинальная годовая процентная ставка	Сумма	Номинальная годовая процентная ставка	Сумма
Государственные облигации РФ	4.50%-8.50%	6 891 958	4.50%-8.82%	9 742 749
Облигации компаний	0.10%-10.34%	1 229 703	4.13%-9.10%	1 087 100
Еврооблигации иностранных государств	2.55%-7.0%	1 132 390	5.88%-7.00%	787 503
Еврооблигации РФ	2.65%-4.38%	1 024 573	2.65%-4.38%	944 133
Еврооблигации компаний	5.50%-6.60%	597 419	6.60%	198 392
Облигации банков-нерезидентов	4.50%-7.3%	568 834	7.30%	226 638
		11 444 877		12 986 515
За вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки		(392 925)		(87 105)
Итого инвестиции, оцениваемые по амортизированной стоимости		11 051 952		12 899 410

Стоимость ценных бумаги в депозитариях-нерезидентах, заблокированных вследствие введения санкций, и ограниченных к использованию составила 1 793 017 тыс. руб.

В 2024 году Банк продолжил реализовывать консервативный подход в части формирования Инвестиционной политики и системы управления рисками. По состоянию на 31 декабря 2024 года инвестиции, оцениваемые по амортизированной стоимости составляли 23% совокупного портфеля Банка. Принимая во внимание значительный уровень волатильности операционной среды, сформированная Банком бизнес-модель призвана обеспечить постоянный и достаточный уровень ликвидности в случае реализации стресс сценариев по оттоку средств вкладчиков, при одновременном поддержании уровня достаточности капитала (Н1.0) на целевом уровне не ниже 12%.

Действующая структура баланса Банка призвана обеспечить постоянный неснижаемый уровень ликвидности на случай резкого оттока вкладчиков. Для этой цели могут быть направлены облигации исходя из критериев ликвидности и высокой надежности (ОФЗ, КОБРы либо как эквивалент - депозиты в ЦБ). Базовая цель инвестирования сформированного портфеля – получение предусмотренных договором денежных потоков, и использование в качестве залога по операциям РЕПО в случае необходимости привлечения дополнительной ликвидности в случае оттока средств клиентов. Операции РЕПО возможны по 77% ценных бумаг, находящихся в портфеле, оцениваемом по амортизированной стоимости, и 71% из них также входят в ломбардный список ЦБ РФ.

По состоянию на 31 декабря 2024 года вложения в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости, передавались без прекращения признания и предоставлялись в качестве обеспечения по договорам продажи ценных бумаг с обязательством их обратного выкупа в размере 3 588 264 тыс. рублей.

Группа «СДМ-Банк» (ПАО)

Примечания к обобщенной консолидированной финансовой отчетности (продолжение) за 2024 год
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

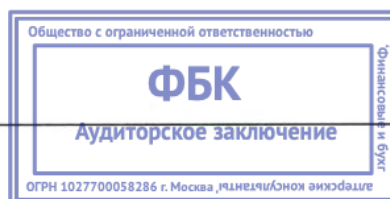
В представленную ниже таблицу включена информация в отношении активов, переданных в качестве обеспечения по договорам РЕПО, по состоянию на 31 декабря 2024 года.

	31 декабря 2024 года	Передано в качестве обеспечения по соглаше- ниям РЕПО с клиентами	Сроки погашения облигаций	Ставка по облигациям	Итого обеспечение
Российские государственные облигации	3 588 264	3 588 264	июль 2025 - май 2034	4.50%-8.15%	3 588 264
Итого чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, переданные в качестве обеспечения по договорам РЕПО	3 588 264	3 588 264			3 588 264

По состоянию на 31 декабря 2023 года вложения в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости, передавались без прекращения признания и предоставлялись в качестве обеспечения по договорам продажи ценных бумаг с обязательством их обратного выкупа в размере 6 711 406 тыс. рублей.

В представленную ниже таблицу включена информация в отношении активов, переданных в качестве обеспечения по договорам РЕПО, по состоянию на 31 декабря 2023 года.

	31 декабря 2023 года	Передано в качестве обеспечения по соглаше- ниям РЕПО с клиентами	Сроки погашения облигаций	Ставка по облигациям	Итого обеспечение
Российские государственные облигации	6 711 406	6 711 406	Октябрь 2023- апрель 2030	5.30-8.15	6 711 406
Итого чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, переданные в качестве обеспечения по договорам РЕПО	6 711 406	6 711 406			6 711 406



10. Инвестиции, оцениваемые по амортизированной стоимости (продолжение)

Информация о движении резервов под ожидаемые кредитные убытки по инвестициям, удерживаемым до погашения, представлена следующим образом:

	Инвестиции, оцениваемые по амортизи- рованной стоимости
31 декабря 2022 года	6 225
Восстановление резервов	(80 880)
31 декабря 2023 года	87 105
Создание резервов	305 820
31 декабря 2024 года	392 925

11. Инвестиционная недвижимость

Инвестиционная недвижимость представлена в таблице ниже.

	Земля, здания и сооружения
31 декабря 2022 года	2 967 481
Приобретения	120 000
Реконструкция (капитальные вложения)	-
Изменение стоимости в результате переоценки	76 510
Выбытия	(490 811)
31 декабря 2023 года	2 673 180
Приобретения	454 018
Перевод из ОС во ВНОД	46 990
Реконструкция (капитальные вложения)	-
Изменение стоимости в результате переоценки	86 472
Выбытия	(197 440)
31 декабря 2024 года	3 063 220

11. Инвестиционная недвижимость (продолжение)

Инвестиционная недвижимость включает недвижимость, полученную по договорам отступного по ссудной задолженности, и сдается в аренду.

По состоянию на 31 декабря 2024 года и 31 декабря 2023 года в состав доходов от операционной аренды включен доход на сумму 203 906 тыс. руб. и 180 894 тыс. руб., соответственно, от сдачи в аренду объектов инвестиционной недвижимости.

Операционные расходы, связанные с инвестиционной недвижимостью, по которым Группа получала доходы от аренды за 2024 и 2023 годы, составили 53 418 тыс. руб. и 58 993 тыс. руб., соответственно. Операционные расходы, связанные с инвестиционной недвижимостью, которая не принесла дохода от аренды в течение года, закончившегося 31 декабря 2024 года и 31 декабря 2023 года, составили 186 тыс. руб. и 10 624 тыс. руб., соответственно.

Справедливая стоимость инвестиционной недвижимости Группы на 31 декабря 2024 года и 31 декабря 2023 года была получена на основе оценки, проведенной независимыми оценщиками.

При определении рыночной стоимости имущества использовались следующие методы:

- сравнительный метод, основанный на анализе рыночных сделок на аналогичные объекты недвижимости;
- доходный метод, подразумеваемый прямую связь между доходом, который приносит объект собственности, и его рыночной стоимостью.

Здания и сооружения Группы отражаются по переоцененной стоимости, представляющей собой справедливую стоимость на момент переоценки за вычетом начисленной впоследствии накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Справедливая стоимость зданий в городах с наиболее развитым рынком коммерческой недвижимости была получена при согласовании результатов сравнительного и доходного подходов. При оценке прочих объектов в условиях ограниченности рыночной информации для определения параметров доходного подхода, компания-оценщик использовала только сравнительный подход. Такой подход отражает недавние цены сделок с аналогичными объектами недвижимости/метода учета по себестоимости, отражающего для участника рынка стоимость строительства активов с аналогичными потребительскими свойствами и возрастом, амортизированную с учетом износа. За 2024 год не произошло изменений в методике оценки.

12. Основные средства

Основные средства представлены следующим образом:

	Земля, здания и соору- жения	Мебель и компью- терное обору- дование	Автомо- били и другое обору- дование	Капи- тальные вложения	Прочие	Всего
<i>По первоначальной/оценочной стоимости</i>						
31 декабря 2022 года	419 222	1 077 682	75 147	51 120	281 481	1 904 652
Приобретения	15 307	88 810	-	-	96 467	200 584
Списано при переоценке	(7 673)	-	-	-	-	(7 673)
Выбытия	-	(48 868)	(6 673)	-	-	(55 541)
31 декабря 2023 года	426 856	1 117 624	68 474	51 120	377 948	2 042 022
Приобретения	-	140 623	-	-	96 467	237 090
Списано при переоценке	(20 260)	-	-	-	-	(20 260)
Выбытия	-	-	-	-	-	-
31 декабря 2024 года	357 389	1 227 909	68 474	51 120	474 415	2 179 307
<i>Накопленная амортизация</i>						
31 декабря 2022 года	-	762 968	60 035	-	120 788	943 791
Начисления за период	7 470	71 987	6 131	-	66 154	151 742
Списано при выбытии	-	(48 494)	(6 399)	-	(171)	(55 064)
Списано при переоценке	(7 470)	-	-	-	-	(7 470)
31 декабря 2023 года	-	786 461	59 767	-	186 771	1 032 999
Начисления за период	6 955	49 444	5 220	-	69 937	131 556
Списано при выбытии	-	(29 214)	-	-	(220)	(29 434)
Списано при переоценке	(6 955)	-	-	-	-	(6 955)
31 декабря 2024 года	-	806 691	64 987	-	256 488	1 128 166
<i>Остаточная балансовая стоимость</i>						
31 декабря 2022 года	419 222	314 714	15 112	51 120	160 693	960 861
31 декабря 2023 года	426 856	331 163	8 707	51 120	191 177	1 009 023
31 декабря 2024 года	357 389	421 218	3 487	51 120	217 927	1 051 141

Стоимость полностью амортизированных основных средств на 31 декабря 2024 года и 31 декабря 2023 года составляет 594 323 тыс. руб. и 571 786 тыс. руб., соответственно.

Здания и сооружения, принадлежащие Группе, были переоценены независимыми оценщиками по состоянию на 31 декабря 2024 года.

13. Активы в форме права пользования

Активы в форме права пользования представлены следующим образом:

	Активы в форме права пользования
По балансовой стоимости	
1 января 2023 года	554 386
Поступления	40 387
Выбытия	(69 358)
1 января 2024 года	525 415
Поступления	69 862
Выбытия	(12 498)
1 января 2025года	582 779
Накопленная амортизация	
1 января 2023 года	217 370
Амортизационные отчисления	55 436
Списано при выбытии	(26 188)
1 января 2024 года	246 618
Амортизационные отчисления	55 967
Списано при выбытии	(1 038)
1 января 2025 года	301 547
Остаточная балансовая стоимость	
1 января 2025 года	281 232
На 1 января 2024 года	278 797

13. Активы в форме права пользования (продолжение)

Основную часть актива составляет аренда помещения под Головной офис у АО «СДМ-Центр». Средний срок аренды по договорам составляет 5 лет (по состоянию на 1 января 2024 года: 5 лет).

По состоянию на 1 января 2025 года Банк принял обязательства по краткосрочной аренде на сумму 24 848 тыс. руб. (по состоянию на 1 января 2024 года: 24 568 тыс. руб.)

Общий отток денежных средств за аренду составляет 203 629 тыс. руб. (по состоянию на 1 января 2024 года: 193 643 тыс. руб.).

Анализ сроков погашения обязательств по аренде представлен ниже.

	31 декабря 2024 года	31 декабря 2023 года
Анализ сроков погашения:		
Год 1	77 799	73 066
Год 2	72 857	67 666
Год 3	69 456	64 993
Год 4	69 087	62 043
Год 5	17 034	60 828
Более 5 лет	6 355	122 780

14. Прочие активы

Прочие активы представлены следующим образом:

	31 декабря 2024 года	31 декабря 2023 года
Прочие финансовые активы:		
Прочая дебиторская задолженность	1 167 706	-
Незавершенные расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры	386 465	335 838
Производные финансовые активы	-	-
Прочие	322	19 727
За вычетом резервов под обесценение	(2 037)	(1 438)
Итого прочие финансовые активы	1 552 456	354 127
Прочие нефинансовые активы:		
Предоплата и прочие дебиторы	1 205 705	897 967
Предоплата по налогам кроме налога на прибыль	80 743	76 361
Итого прочие нефинансовые активы до вычета резерва под обесценение	1 286 448	974 328
За вычетом резервов под обесценение	(341 629)	(238 652)
Итого прочие нефинансовые активы	944 819	735 676
Итого прочие активы	2 497 275	1 089 803

14. Прочие активы (продолжение)

Информация о движении резервов под обесценение прочих активов за год, закончившийся 31 декабря 2024 года и 31 декабря 2023 года, представлена следующим образом:

	Прочие активы
31 декабря 2022 года	248 882
Восстановление резервов	(8 792)
31 декабря 2023 года	240 090
Создание резервов	103 576
31 декабря 2024 года	343 666

Производные финансовые инструменты используются Группой преимущественно для целей торговли. В таблице ниже приведена справедливая стоимость производных финансовых инструментов, признанных в составе активов или обязательств, и их номинальная стоимость. Номинальная стоимость, отражаемая на валовой основе, представляет собой стоимость базового актива производного инструмента или номинальную стоимость, к которой применяется ставка или индекс, и служит основой для оценки изменения стоимости производных инструментов. Номинальная стоимость указывает на объем сделок, расчеты по которым не произведены на конец отчетного периода, и не отражает величину рыночного или кредитного риска. Оценка Группой производных финансовых инструментов производится с использованием широко распространенных методик оценки, основанных на использовании рыночных процентных ставок или ставок по валютным форвардам. Значительное изменение указанных переменных показателей может привести к существенному изменению справедливой стоимости.

15. Средства банков

Средства банков представлены следующим образом:

	31 декабря 2024 года	31 декабря 2023 года
Кредиты банков	6 464 582	7 296 094
Итого средства банков	6 464 582	7 296 094

По состоянию на 31 декабря 2024 года и 31 декабря 2023 года, у Группы не было ковенантов в отношении обязательств по средствам банков.

Группа «СДМ-Банк» (ПАО)

Примечания к обобщенной консолидированной финансовой отчетности (продолжение) за 2024 год
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

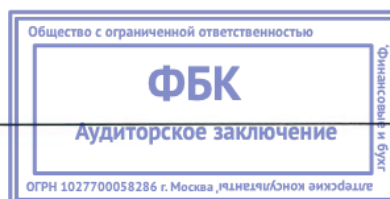
16. Средства клиентов

Средства клиентов представлены следующим образом:

	31 декабря 2024года	31 декабря 2023года
Государственные и публичные организации		
- Текущие/расчетные счета	6 552	1 773
Прочие юридические лица		
- Текущие/расчетные счета	13 930 178	17 401 886
- Срочные депозиты	14 344 489	8 976 752
Физические лица		
- Текущие/расчетные счета	6 875 587	7 413 129
- Срочные депозиты	44 037 178	39 309 562
Итого средства клиентов	79 193 984	73 103 102

Удельный вес 10 крупных клиентов по состоянию на 31 декабря 2024 года и 31 декабря 2023 года от портфеля срочных депозитов составил 9.53% и 6.95%, соответственно.

	31 декабря 2024 года	31 декабря 2023 года
Анализ по секторам:		
Физические лица	50 912 765	46 722 691
Торговля и услуги	12 549 357	13 398 365
Связь	5 089 451	623 054
Наука и образование	3 839 696	1 100 365
Недвижимость	1 733 752	1 786 543
Промышленность	1 406 065	804 591
Финансовая	1 379 846	1 265 396
Строительство	992 987	1 265 478
Транспорт	374 751	4 499 237
Государственные и муниципальные организации	100 027	1 773
Лесная и деревообрабатывающая промышленность	46 066	457 965
Нефтегазовая и химическая отрасли	30 680	906 321
Прочие	738 541	271 323
Итого средства клиентов	79 193 984	73 103 102



По состоянию на 31 декабря 2024 года выпущенные долговые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости представлены следующим образом:

По состоянию на 31 декабря 2023 года выпущенные долговые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости представлены следующим образом:

По состоянию на 31 декабря 2024 года и 31 декабря 2023 года в составе выпущенных долговых обязательств реструктуризация долга в отношении неисполненных Группой обязательств не производилась.

Прочие обязательства представлены следующим образом:

Информация о движении резервов под обесценение гарантий и неиспользованных кредитных линий за год, закончившийся 31 декабря 2024 года и 31 декабря 2023 года, представлена следующим образом:

Общество с ограниченной ответственностью

ФБК

Аудиторское заключение

ОГРН 1027700058286 г. Москва, ч/з наименование конкурсного кредитора

Данное заключение подготовлено в соответствии с требованиями Федерального закона от 30.03.2019 № 56-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон «Об аудиторской деятельности» и иных законодательных актов Российской Федерации»

18. Прочие обязательства (продолжение)

Изменение резерва убытков по гарантиям и неиспользованным кредитным линиям, оцениваемым по амортизированной стоимости за 2024 год представлено ниже:

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Резерв убытков по состоянию на 1 января 2024 года	200 735	5 566	-	206 301
Изменения в сумме резерва				
-Реклассификация в Стадию 1	5	(5)	-	-
-Реклассификация во Стадию 2	(5 971)	5 971	-	-
-Реклассификация в Стадию 3	(1 131)	0	1 131	-
- Изменение в связи с изменением кредитного риска	(22 718)	(701)	8 369	(15 050)
- Новые гарантии и овердрафты	145 363	110 355	-	255 718
- Выбытие финансового актива вследствие погашения	(107 068)	(1)	-	(107 070)
Резерв убытков по состоянию на 31 декабря 2024 года	209 215	121 185	9 500	339 900

Изменение резерва убытков по гарантиям и неиспользованным кредитным линиям, оцениваемым по амортизированной стоимости за 2023 год представлено ниже:

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Резерв убытков по состоянию на 1 января 2023 года	119 130	2 771	-	121 901
Изменения в сумме резерва				
-Реклассификация в Стадию 1	1	(3)	2	-
-Реклассификация во Стадию 2	(15)	15	-	-
-Реклассификация в Стадию 3	-	-	-	-
- Изменение в связи с изменением кредитного риска	(3 295)	2 824	(2)	(473)
- Новые гарантии и овердрафты	227 181	-	-	227 181
- Выбытие финансового актива вследствие погашения	(142 267)	(41)	-	(142 308)
Резерв убытков по состоянию на 31 декабря 2023 года	200 735	5 566	-	206 301

19. Уставный капитал

По состоянию на 31 декабря 2024 года и на 31 декабря 2023 года, разрешенный к выпуску, выпущенный и полностью оплаченный уставный капитал Банка состоял из 7 085 631 обыкновенной акции номинальной стоимостью 50 руб. за акцию и 22 564 привилегированных акций номинальной стоимостью 50 руб. за акцию.

В период с 13 января 2011 года по 23 марта 2011 года в рамках дополнительной эмиссии Банк разместил 1 066 230 дополнительных обыкновенных акций Банка номинальной стоимостью 50 рублей по цене 330.2 рублей за акцию.

По состоянию на 31 декабря 2024 года и на 31 декабря 2023 года эмиссионный доход в размере 298 758 тыс. руб. представляет собой превышение цены размещения выпущенных акций над их номинальной стоимостью.

Акционеры-владельцы обыкновенных акций имеют право голоса на общем собрании акционеров. Акционеры-владельцы привилегированных акций имеют право участвовать в общем собрании акционеров с правом голоса при решении вопросов о реорганизации и ликвидации Банка, а также принятии решения об обращении в федеральный орган исполнительной власти по рынку ценных бумаг с заявлением об освобождении Банка от обязанности осуществлять раскрытие или предоставление информации, предусмотренной Российской Федерации о ценных бумагах.

Подлежащие распределению среди акционеров средства Банка ограничены суммой его средств, информация о которых отражена в официальной отчетности Банка по российским стандартам. Не подлежащие распределению средства представлены резервным фондом, созданным в соответствии с требованиями российского законодательства для покрытия общепанковских рисков, включая будущие убытки, прочие непредвиденные риски и условные обязательства. Данный резерв создан в соответствии с уставом Банка, предусматривающим создание резерва на указанные цели в размере не менее 15% уставного капитала Банка, отраженного в бухгалтерском учете Банка по российским стандартам.

20. Чистые процентные доходы

Чистые процентные доходы до восстановления/(формирования) резервов под ожидаемые кредитные убытки по видам активов представлены следующим образом:

	2024	2023
Процентные доходы:		
Процентные доходы по активам, отражаемым по амортизированной стоимости, включают:		
- проценты по ссудам, предоставленным клиентам	5 286 367	2 838 911
- проценты по средствам в банках	1 613 032	781 828
- финансовый доход от инвестиций в лизинг	823 008	775 269
- проценты по инвестициям, оцениваемым по амортизированной стоимости	60 620	57 634
Итого процентные доходы, рассчитанные по эффективной процентной ставке	7 783 027	4 453 641
Процентные доходы по финансовым активам по справедливой стоимости, включают:		
- проценты по инвестициям, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	3 648 243	1 739 648
- проценты по финансовым активам по справедливой стоимости через прибыль или убыток	93 402	162 163
Итого процентные доходы	11 524 672	6 355 452
Процентные расходы:		
Процентные расходы по финансовым обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости, включают:		
- проценты по средствам клиентов	(6 278 241)	(3 118 278)
- проценты по арендным обязательствам	(484 781)	(203 743)
- проценты по средствам банков	(24 848)	(24 871)
- проценты по выпущенным долговым ценным бумагам	(257)	(1 847)
Итого процентные расходы	(6 788 127)	(3 348 739)
Чистые процентные доходы до восстановления/(формирования) резервов под ожидаемые кредитные убытки	4 736 545	3 006 713

21. Чистый (убыток)/прибыль по операциям с финансовыми активами и обязательствами по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Чистый (убыток)/прибыль по операциям с финансовыми активами и обязательствами по справедливой стоимости через прибыль или убыток представлена следующим образом:

	2024	2023
Операции с долговыми ценными бумагами	(89 982)	3 298
Операции с долевыми ценными бумагами	4 799	(13 646)
Чистый (убыток)/прибыль по операциям с финансовыми активами и обязательствами по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(85 183)	(10 348)

22. Комиссионные доходы и расходы

Комиссионные доходы и расходы представлены следующим образом:

	2024	2023
Доходы по услугам и комиссии:		
Операции с пластиковыми картами	616 304	620 660
Расчетные операции	572 117	514 700
Кассовые операции	88 316	206 212
Комиссия за осуществление валютного контроля	62 289	118 523
Проведение операций с гарантиями	159 998	110 115
Доходы за установку и обслуживание системы «Банк-Клиент»	59 356	68 673
Доходы от инкассации	4 900	2 094
Прочие	7 736	8 575
Итого доходы по услугам и комиссии	1 571 016	1 649 552
Расходы по услугам и комиссии:		
Расчеты по платежным системам	(498 288)	(491 654)
Расчетные операции	(63 616)	(43 794)
Расходы от операций с ценными бумагами	(16 043)	(14 675)
Полученные гарантии	(2 101)	(1 466)
Прочие	(61 327)	(44 427)
Итого расходы по услугам и комиссии	(641 375)	(596 016)

Группа «СДМ-Банк» (ПАО)

Примечания к обобщенной консолидированной финансовой отчетности (продолжение) за 2024 год
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

23. Прочие доходы

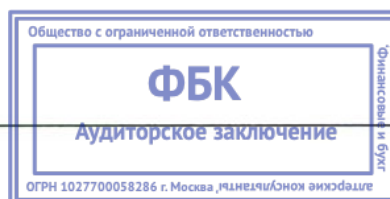
Прочие доходы представлены следующим образом:

	2024	2023
Доходы от сдачи имущества в аренду и реализации имущества	229 981	398 944
Доходы от полученных субсидий на возмещение недополученных процентов	103 644	211 271
Доходы от досрочного погашения кредитов, депозитов и прочих привлеченных средств	-	234 837
Доход от корректировки обязательств по краткосрочным и долгосрочным вознаграждениям	186 965	165 231
Прочие доходы от обслуживания клиентов	138 614	110 294
Доходы от списания не востребоваанных остатков по излишкам в банкоматах	17 711	50
Неустойки (штрафы, пени)	3 760	1 843
Прочие	72 679	27 135
Итого прочие доходы	753 354	1 149 605

24. Операционные расходы

Операционные расходы представлены следующим образом:

	2024	2023
Заработная плата и премии	1 694 691	1 559 650
Страховые взносы во внебюджетные фонды	424 652	377 376
Платежи в фонд страхования вкладов физических лиц	309 749	276 547
Расходы на обслуживание программных продуктов	258 533	260 076
Арендные расходы	101 057	119 802
Амортизация основных средств	95 167	89 208
Профессиональные услуги	92 920	113 068
Техническое обслуживание основных средств	82 191	135 424
Содержание помещений и а/м	77 656	178 887
Расходы на рекламу	62 538	45 248
Телекоммуникации	58 938	157 216
Охрана	45 442	44 266
Налоги (кроме налога на прибыль)	37 321	32 618
Представительские расходы	6 571	6 085
Командировочные расходы	4 845	2 809
Канцелярские расходы	4 604	9 308
Прочие	42 662	210 766
Итого операционные расходы	3 399 537	3 618 354



25. Налог на прибыль

Временные разницы по состоянию на 31 декабря 2024 года и на 31 декабря 2023 года представлены следующим образом:

	31 декабря 2024 года	31 декабря 2023 года
Вычитаемые временные разницы:		
Налоговые убытки, перенесенные на будущие периоды	5 798 484	3 846 122
Финансовые активы по справедливой стоимости через прибыль или убыток	66 122	124 157
Инвестиции, оцениваемые по амортизированной стоимости		
Инвестиции, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	660 924	101 368
Прочие обязательства	536 017	526 055
Ссуды, предоставленные клиентам	386 321	552 835
Итого вычитаемые временные разницы	7 447 868	5 150 537
Налогооблагаемые временные разницы:		
Инвестиционная недвижимость	(1 080 189)	(913 227)
Основные средства	(731 572)	(566 186)
Инвестиции, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-
Инвестиции, оцениваемые по амортизированной стоимости	(133 452)	(105 090)
Итого налогооблагаемые временные разницы	(1 945 213)	(1 584 503)
Чистые вычитаемые/(налогооблагаемые) временные разницы	5 502 655	3 566 034
Чистые отложенные налоговые активы/(обязательства)	1 100 531	713 207

По состоянию на 31 декабря 2024 года Группа продолжила признавать отложенный налоговый актив на основании прогнозируемой налогооблагаемой прибыли в будущих отчетных периодах, принимая во внимание относительную стабилизацию финансовых рынков, планируемый положительный результат от операций с ценными бумагами и дальнейшее увеличение кредитного портфеля (без учета влияния событий после отчетной даты, представленных в Примечании 32).

25. Налог на прибыль (продолжение)

Соотношение между расходами по налогу на прибыль и прибылью до налога на прибыль за годы, закончившиеся 31 декабря 2024 года и 31 декабря 2023 года, представлено следующим образом:

	2024	2023
Прибыль до налога на прибыль	2 450 288	2 364 662
Налог по установленной ставке (20%)	490 058	472 932
Налоговый эффект от постоянных разниц	69 050	(122 629)
Влияние ставки, отличной от 20%	(220 419)	(76 535)
Расходы по налогу на прибыль	338 689	273 768
Расходы по текущему налогу на прибыль	630 456	367 635
Изменение отложенного налога на прибыль, относимого на прибыли и убытки	(291 767)	(93 867)
Расходы по налогу на прибыль	338 689	273 768
Отложенные налоговые активы/(обязательства)	2024	2023
На 1 января 2024 года	713 207	651 545
Изменение отложенного налога на прибыль за период, отраженное в прибылях и убытках	291 767	93 868
Изменение отложенного налога на прибыль за период, отраженное в прочем совокупном доходе	95 557	(32 206)
На 31 декабря 2024 года	1 100 531	713 207

26. Обязательства будущих периодов и условные обязательства

В процессе своей деятельности для удовлетворения потребностей клиентов Группа использует финансовые инструменты с внебалансовыми рисками. Данные инструменты, несущие в себе кредитные риски различной степени, не отражаются в консолидированном отчете о финансовом положении.

Группа применяет ту же кредитную политику в отношении внебалансовых обязательств будущих периодов, что и в отношении отраженных в балансе финансовых инструментов.

По состоянию на 31 декабря 2024 года и 31 декабря 2023 года, созданный резерв на потери по условным финансовым обязательствам, включая кредитные линии составил 339 900 тыс. руб. и 206 301 тыс. руб., соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2024 и 31 декабря 2023 г. условные финансовые обязательства были представлены следующим образом:

	31 декабря 2024 года	31 декабря 2023 года
Условные обязательства и обязательства будущих периодов по предоставлению ссуд и гарантий		
Обязательства будущих периодов по предоставлению ссуд и неиспользованным кредитным линиям	10 077 748	7 247 064
Предоставленные гарантии и аналогичные обязательства будущих периодов	8 847 095	6 832 759
Итого условные обязательства и обязательства будущих периодов по предоставлению ссуд и гарантий	18 924 843	14 079 823

Решение о предоставлении ссуд клиентам в пределах сумм открытых кредитных линий принимается Группой при каждом очередном обращении клиента за кредитными ресурсами и зависит от финансового положения заемщика, кредитной истории и прочих факторов.

В отношении обязательств по предоставлению ссуд и неиспользованным кредитным линиям, Группа потенциально подвержена риску понесения убытков в сумме, равной общей сумме неиспользованных обязательств, если неиспользованные суммы должны были быть использованы. Тем не менее, вероятная сумма убытков меньше общей суммы неиспользованных обязательств, так как большая часть обязательств по предоставлению кредитов зависит от соблюдения клиентами определенных требований по кредитоспособности.

26. Обязательства будущих периодов и условные обязательства (продолжение)

В таблице ниже представлена информация по условным обязательствам, обязательствам будущих периодов по предоставлению ссуд и банковских гарантий до вычета резерва под обесценение и соответствующая сумма ожидаемых кредитных убытков в распределении по стадиям в соответствии с МСФО (IFRS) 9 по состоянию на 31 декабря 2024 года:

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Условные обязательства и обязательства будущих периодов по предоставлению ссуд и гарантий				
Условные обязательства до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки	10 076 943	804	-	10 077 747
Банковские гарантии до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки	8 682 869	154 332	9 500	8 846 701
Ожидаемые кредитные убытки	(209 215)	(121 183)	(9 500)	(339 898)
Итого условные обязательства и обязательства будущих периодов по предоставлению ссуд и гарантий, после вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки	18 550 597	33 953	-	18 584 550

В таблице ниже представлена информация по условным обязательствам, обязательствам будущих периодов по предоставлению ссуд и банковских гарантий до вычета резерва под обесценение и соответствующая сумма ожидаемых кредитных убытков в распределении по стадиям в соответствии с МСФО (IFRS) 9 по состоянию на 31 декабря 2023 года:

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Условные обязательства и обязательства будущих периодов по предоставлению ссуд и гарантий				
Условные обязательства до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки	7 240 055	7 009	-	7 247 064
Банковские гарантии до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки	6 832 759	-	-	6 832 759
Ожидаемые кредитные убытки	(200 735)	(5 566)	-	(206 301)
Итого условные обязательства и обязательства будущих периодов по предоставлению ссуд и гарантий, после вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки	13 872 079	1 443	-	13 873 522

26. Обязательства будущих периодов и условные обязательства (продолжение)

Судебные иски. Время от времени в процессе деятельности Группы клиенты и контрагенты выдвигают претензии к Группе. Руководство считает, что в результате разбирательства по ним Группа не понесет существенных убытков и, соответственно, резервы в настоящей финансовой отчетности не создавались.

Налогообложение. Российское законодательство, регулирующее ведение бизнеса, продолжает быстро меняться. Интерпретация руководством такого законодательства применительно к деятельности Банка может быть оспорена соответствующими региональными и федеральными органами. В последнее время налоговые органы часто занимают более жесткую позицию при интерпретации законодательства. В результате, ранее не оспариваемые подходы к расчету налогов могут быть оспорены в ходе будущих налоговых проверок. Как правило, три года, предшествующие отчетному, открыты для проверки налоговыми органами. При определенных обстоятельствах проверки могут охватывать и более длительные периоды. Руководство Банка, основываясь на своей трактовке налогового законодательства, полагает, что все применимые налоги были начислены. Тем не менее, налоговые органы могут по-иному трактовать положения действующего налогового законодательства, и различия в трактовке могут существенно повлиять на финансовую отчетность.

Налоговая ставка, используемая при анализе соотношения между расходами по уплате налогов и прибылью по бухгалтерскому учету, приведенном ниже, составляет 20% к уплате юридическими лицами в Российской Федерации по налогооблагаемой прибыли в соответствии с налоговым законодательством в этой юрисдикции.

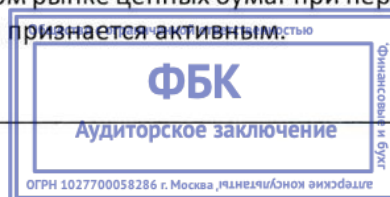
27. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Оценка справедливой стоимости осуществляется в порядке, определенном Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости», введенным в действие на территории Российской Федерации Приказом Минфина России от 28 декабря 2015 г. № 217н «О введении Международных стандартов финансовой отчетности и разъяснений международных стандартов финансовой отчетности в действие на территории Российской Федерации и о признании утратившими силу некоторых (отдельных положений приказов) Министерства Финансов РФ», зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 2 февраля 2016 г. № 40940.

Справедливая стоимость — это рыночная оценка, цена, по которой проводилась бы операция, осуществляемая на организованном рынке, по продаже актива или передаче обязательства между участниками рынка на дату оценки в текущих рыночных условиях (то есть выходная цена на дату оценки с точки зрения участника рынка, который удерживает актив или имеет обязательство). Если актив, оцениваемый по справедливой стоимости, имеет цену покупателя и цену продавца (например, исходные данные дилерского рынка), цена в пределах спреда по спросу и предложению, которая наиболее точно представляет справедливую стоимость в сложившихся обстоятельствах, используется для оценки справедливой стоимости.

В качестве справедливой стоимости облигаций, обращающихся на организованном рынке Российской Федерации принимается цена, определяемая на основании «Методики определения стоимостей Ценового центра НРД». Данная методика изложена на сайте <https://nsddata.ru/ru/documents> Раздел «Методики и иные документы».

Для ценных бумаг, приобретенных на организованном рынке ценных бумаг при первичном размещении, до выхода ценных бумаг на вторичные торги, рынок признается активным.



Для ценных бумаг, приобретенных в процессе размещения, надежно определенной справедливой стоимостью признается средневзвешенная цена размещения. Данная средневзвешенная цена размещения может использоваться для определения справедливой стоимости ценных бумаг до выхода ценной бумаги на вторичные торги. В случае отсутствия сведений о такой средневзвешенной цене в качестве справедливой стоимости принимается цена приобретения ценной бумаги Банком при размещении.

В случае, если Ценовой Центр НРД не предоставляет информацию о ценных бумагах, рассчитанную в соответствии с «Методиками определения стоимостей Ценового центра НРД», для расчета справедливой стоимости могут быть применены экономические модели (относятся к 3-ему уровню исходных данных).

Для облигаций, не обращающихся на организованном рынке Российской Федерации, а также иностранных эмитентов в качестве справедливой стоимости используются цены (относятся к 3-ему уровню исходных данных), рассчитанные в соответствии с «Методикой расчета индексных цен RuDip (Interfax)». Данная методика изложена на сайте <https://rudata.info/material/docs>. Раздел «Методики».

В случае отсутствия указанных цен справедливая стоимость ценных бумаг определяется с использованием экономических моделей.

Для акций, обращающихся на организованных торгах, справедливая стоимость определяется как средневзвешенная цена одной ценной бумаги по сделкам, совершенным в основном режиме торгов в течение торгового дня, раскрываемая организатором торговли (ПАО «Московская биржа») на торгах ценных бумаг в соответствии с Приложением 4 к Положению Банка России от 17.10.2014 года № 437-П «О деятельности по проведению организованных торгов».

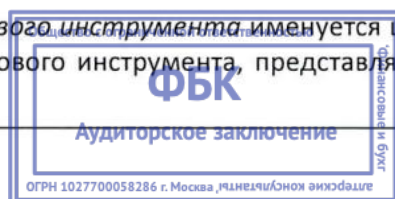
Для ценных бумаг, приобретенных в процессе размещения, надежно определенной справедливой стоимостью признается средневзвешенная цена размещения. Данная средневзвешенная цена размещения может использоваться для определения справедливой стоимости ценных бумаг до выхода ценной бумаги на вторичные торги. В случае отсутствия сведений о такой средневзвешенной цене в качестве справедливой стоимости принимается цена приобретения ценной бумаги Банком при размещении.

В отсутствии активного рынка Банком в качестве справедливой стоимости акции принимается Рыночная цена акции, рассчитываемая организатором торгов в соответствии с Приказом ФСФР РФ от 09.11.2010 г. № 10-65/пз-н (в действующей редакции). В соответствии с Правилами проведения организованных торгов ПАО Московская биржа такой ценой является рыночная цена 3 (MarketPrice3) и относится ко 2-му уровню исходных данных.

В качестве исходных данных 3-го уровня могут быть применены экономические модели, определенные Приказом ФСФР РФ от 09 ноября 2010 года № 10-66/пз-н «Об утверждении Порядка определения расчетной цены ценных бумаг, не обращающихся на организованном рынке ценных бумаг, в целях 25 главы Налогового кодекса Российской Федерации» (далее — Приказ № 10-66/пз-н), в том числе:

метод чистых активов, в соответствии с которым справедливая стоимость определяется на основе данных бухгалтерской отчетности. Данный метод основан на рыночной стоимости всех статей активов и обязательств, принимаемых к расчету чистых активов компании. Метод применяется для оценки справедливой стоимости акций компаний. В соответствии с Приказом ФСФР № 10-66/пз-н Расчетная цена необращающейся акции компании определяется путем деления стоимости чистых активов анализируемой компании по состоянию на последнюю отчетную дату на общее количество акций.

Справедливой стоимостью производного финансового инструмента именуется цена, которая может быть получена при продаже производного финансового инструмента, представляющего собой актив,



или которая подлежит уплате при передаче (урегулировании) производного финансового инструмента, являющегося обязательством, при обычной сделке между участниками рынка на дату оценки.

По сделкам, заключенным на организованных торгах, в качестве активного рынка принимаются торговые площадки организатора торгов ПАО Московская биржа, к которой Банк имеет непосредственно доступ. Цены на данных торговых площадках отражают действительные рыночные операции, совершаемые независимыми участниками рынка и информация о котировках, является доступной и раскрывается/наблюдается регулярно.

В отсутствие активного рынка:

Использование *исходных данных 2 уровня* предусматривает применение исходных данных, которые не являются котируемыми ценами, включенными в 1 уровень и которые прямо или косвенно, являются наблюдаемыми для актива или обязательства. В отсутствие котируемых цен актива на активном рынке используются котируемые цены на аналогичные активы, цены и котировки активного рынка по сопоставимым финансовым инструментам. При этом под *сопоставимыми финансовыми инструментами* понимаются финансовые инструменты, сопоставимые по виду, условиям обращения и виду дохода.

Исходные данные для 3 уровня оценки справедливой стоимости ПФИ:

Исходные данные для 3 уровня применяются в случае отсутствия наблюдаемых данных по сопоставимым инструментам. Справедливая стоимость для необращающихся ПФИ таких сделок вида Форвард/Своп, где базисным (базовым) активом является валюта или ценная бумага, определяется расчетным путем на основании математических алгоритмов в соответствии с Указанием Банка России от 07.10.2014 г. № 3413-У «О порядке определения расчетной стоимости финансовых инструментов срочных сделок, не обращающихся на организованных торгах, в целях главы 25 Налогового кодекса Российской Федерации». Определение справедливой стоимости для вышеуказанных сделок подробно отражено в Учетной политике банка. Одновременно осуществляется корректировка справедливой стоимости на кредитный риск контрагента.

Примечания к обобщенной консолидированной финансовой отчетности (продолжение) за 2024 год
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

27. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

В таблице ниже приведена классификация по уровням иерархии финансовых инструментов, основных средств и инвестиционной недвижимости, учитываемых по справедливой стоимости на 31 декабря 2024 года:

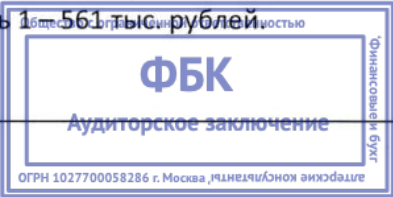
	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Справедливая стоимость, всего	Балансовая стоимость
Финансовые активы, инвестиционная недвижимость и основные средства					
Финансовые активы по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 254 102	937	31 706	1 286 745	1 286 745
Инвестиции, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	29 801 848	3 420 756	508 121	33 730 725	33 730 725
Инвестиционная недвижимость		-	3 063 220	3 063 220	3 063 220
Основные средства	-	-	357 389	357 389	357 389
Итого финансовые активы, инвестиционная недвижимость и основные средства	31 055 950	3 421 693	3 960 436	38 438 079	38 438 079

В таблице ниже приведена классификация по уровням иерархии финансовых инструментов, основных средств и инвестиционной недвижимости, учитываемых по справедливой стоимости на 31 декабря 2023 года:

	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Справедливая стоимость, всего	Балансовая стоимость
Финансовые активы, инвестиционная недвижимость и основные средства					
Финансовые активы по справедливой стоимости через прибыль или убыток	521 932	593 975	-	1 115 907	1 115 907
Инвестиции, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	20 575 209	7 163 984	1 184 975	28 924 168	28 924 168
Инвестиционная недвижимость		-	2 673 180	2 673 180	2 673 180
Основные средства	-	-	339 870	339 870	339 870
Итого финансовые активы, инвестиционная недвижимость и основные средства	21 097 141	7 757 959	4 198 025	33 053 125	33 053 125

В течение 2024 года Группа осуществляла переводы финансовых инструментов между первым, вторым уровнями иерархии справедливой стоимости по причине изменения доступных исходных данных, лежащих в основе оценки справедливой стоимости в соответствии с применяемым Банком методом оценки.

В течение 2024 года Группой были осуществлены переводы ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход из Уровня 1 в Уровень 2 иерархии исходных данных в сумме 65 тыс. рублей, из Уровня 2 в Уровень 1 – 561 тыс. рублей.



27. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

В таблице ниже приведена классификация по уровням иерархии финансовых инструментов, не учитываемых по справедливой стоимости на 31 декабря 2024 года:

	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Справедливая стоимость, всего	Балансовая стоимость
Финансовые активы					
Средства в банках	-	1 095 891	-	1 095 891	1 095 891
Ссуды, предоставленные клиентам	-	-	29 466 686	29 466 686	30 915 808
Инвестиции, оцениваемые по амортизированной стоимости	8 372 530	729 156	1 950 266	11 051 952	11 051 952
Прочие финансовые активы	-	-	1 552 456	1 552 456	1 552 456
Итого финансовые активы	8 372 530	1 825 047	32 969 408	43 166 985	44 616 107
Финансовые обязательства					
Средства банков	-	6 464 582	-	6 464 582	6 464 582
Средства клиентов	-	-	68 588 866	68 588 866	79 193 984
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	8 896	8 896	8 896
Прочие финансовые обязательства	-	-	1 681 233	1 681 233	1 681 233
Итого финансовые обязательства	-	6 464 582	70 278 995	76 743 577	87 348 695

В таблице ниже приведена классификация по уровням иерархии финансовых инструментов, не учитываемых по справедливой стоимости на 31 декабря 2023 года:

	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Справедливая стоимость, всего	Балансовая стоимость
Финансовые активы					
Средства в банках	-	3 712 584	-	3 712 584	3 712 584
Ссуды, предоставленные клиентам	-	-	24 890 255	24 890 255	25 642 765
Инвестиции, оцениваемые по амортизированной стоимости	11 292 621	-	-	11 292 621	12 899 410
Прочие финансовые активы	-	-	354 127	354 127	354 127
Итого финансовые активы	11 292 621	3 712 584	25 244 382	40 249 587	42 608 886
Финансовые обязательства					
Средства банков	-	7 296 094	-	7 296 094	7 296 094
Средства клиентов	-	-	68 588 866	68 588 866	73 103 102
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	34 714	34 714	35 175
Прочие финансовые обязательства	-	-	2 169 692	2 169 692	2 169 692
Итого финансовые обязательства	-	7 296 094	70 793 272	78 089 366	82 604 063

Общество с ограниченной ответственностью

ФБК

Аудиторское заключение

ОГРН 1027700058286 г. Москва, членство в СРО

28. Достаточность капитала

В соответствии с установленными количественными показателями с целью обеспечения достаточности капитала Группа обязана выполнять требования, касающиеся минимальных сумм и нормативов соотношения общей суммы капитала (8%) и капитала первого уровня (4%) к общей сумме активов, взвешенных с учетом риска. Норматив рассчитан в соответствии с правилами, установленными Базельским Соглашением.

По состоянию на 31 декабря 2024 года сумма капитала Группы для целей достаточности капитала составляла 14 413 077 тыс. руб., и сумма капитала первого уровня составляла 15 581 593 тыс. руб. с коэффициентами 16.36% и 17.69%, соответственно. По состоянию на 31 декабря 2023 года сумма капитала Группы для целей достаточности капитала составляла 13 350 220 тыс. руб., и сумма капитала первого уровня составляла 14 136 510 тыс. руб. с коэффициентами 17.06% и 18.07%, соответственно.

ЦБ РФ требует от банков соблюдения минимальных требований достаточности капитала, который рассчитывается на основании отчетности, подготовленной в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета. Группа выполняла требования достаточности капитала, установленные ЦБ РФ, по состоянию на 31 декабря 2024 года и 31 декабря 2023 года.

29. Управление капиталом

Группа осуществляет управление капиталом, обеспечивая требуемый уровень достаточности капитала, с целью максимизации прибыли акционеров, путем оптимизации соотношения заемных средств и собственного капитала.

Структура капитала Группы состоит из капитала акционеров, который включает выпущенный капитал, резервы и нераспределенную прибыль, что раскрывается в консолидированном отчете об изменениях в капитале.

Структура капитала рассматривается Финансовым комитетом Банка во главе с Председателем Совета директоров ежемесячно. В ходе этого рассмотрения анализируется уровень рентабельности капитала, норматив достаточности капитала, соотношение капитала первого и второго уровня, принимаются решения о дополнительном привлечении субординированных кредитов.

Общая политика Группы в отношении рисков, связанных с управлением капиталом, не изменилась по сравнению с 2023 годом.

30. Политика управления рисками

Группа на регулярной основе рассматривает следующие виды рисков, присущие деятельности Группы:

- риск ликвидности;
- кредитный риск;
- кредитный риск на контрагента;
- рыночный риск;
- операционный риск (вкл. правовой, риск мошенничества, риск на персонал, риск ИТ-систем)

Особое внимание Группа уделяет наличию и минимизации различных видов концентрации рисков.

Первоочередная цель системы управления рисками Группы – сохранение капитала и обеспечение доходности активов с учетом минимизации банковских рисков, достигается на основе системного комплексного подхода, который подразумевает решение следующих задач:

- идентификация, оценка и мониторинг значимых видов рисков;
- оценка и прогнозирование уровня рисков;
- установление лимитов и ограничений рисков;
- мониторинг и контроль за объемами принятого риска, реализация мер по снижению уровня принятого риска Группы с целью его поддержания в пределах установленных внешних и внутренних ограничений;
- выполнение установленных Банком России значений обязательных нормативов и ограничений;
- оценка достаточности капитала для покрытия значимых рисков, для которых определяются требования к капиталу, в том числе в случае наступления стрессовых ситуаций;
- планирование капитала, исходя из результатов всесторонней оценки рисков, тестирования устойчивости Группы по отношению к внутренним и внешним факторам риска, ориентиров Стратегии развития, требований Банка России к достаточности капитала;
- разработка превентивных и корректирующих действий по поддержанию достаточности капитала и предотвращению / снижению убытков Группы в целом в случае наступления стрессовых условий;
- осуществление стратегического планирования с учетом уровня принимаемого риска;
- информирование членов Органов управления, комитетов и подразделений Группы, осуществляющих функции, связанные с принятием и управлением рисками, о значимых рисках и достаточности капитала.

Управление рисками осуществляется на всех уровнях Группы.

Функции по оценке, контролю и управлению рисками выполняют специальные комитеты при Правлении Банка, ответственность и компетенция которых закреплена в Положении о Системе комитетов Банка.

Ключевую роль в управлении рисками играет учрежденный в 2008 году Комитет по управлению рисками при Совете директоров.

К системе управления рисками подключены все Комитеты Банка и постоянно действующие комиссии. Проведение ежедневных и еженедельных оперативных совещаний является важным элементом риск-менеджмента. Управление рисками производится на основе разработанной матрицы рисков по видам рисков, а также карт рисков по основным направлениям деятельности Группы.

30. Политика управления рисками (продолжение)

В качестве аналитического инструмента, обеспечивающего оценку потенциальных потерь Группы в случае возможных спадов в экономике, применяется метод стресс-тестирования с применением сценарного анализа. В рамках стресс-тестирования анализируется воздействие на финансовое состояние Группы основных видов риска: кредитного, рыночного, операционного, риска ликвидности.

На все подразделения Банка, включая обособленное подразделение Департамент банковских рисков, возложены соответствующие функции по выявлению и контролю рисков. Все Положения о подразделениях Банка содержат отдельные разделы, отражающие функции подразделения по вопросам управления рисками и функции подразделения в системе внутреннего контроля. В должностных инструкциях каждого сотрудника закреплена персональная ответственность за соблюдение внутренних процедур, требований законодательства и подзаконных актов.

Ниже описаны основные методы контроля и управления кредитным риском, риском ликвидности, рыночным, в т.ч. процентным и валютным, операционным, социальным и экологическим рисками.

Кредитный риск. Группа подвергается кредитному риску, т.е. риску возникновения у Группы убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения должником финансовых обязательств перед Группой в соответствии с условиями договора. Основной целью управления кредитным риском является контроль над качеством активов и обеспечение запланированной нормы доходности на вложения.

Для минимизации кредитного риска все решения по выдаче кредитов, а также по изменению условий кредитования, принимаются коллегиально Кредитным комитетом Банка.

Функции и полномочия Кредитного комитета Банка регламентируются соответствующими внутренними положениями. Основным объектом управления, с точки зрения Кредитного комитета, являются индивидуальные риски на конкретных заемщиков или группы связанных компаний.

Для принятия решений по работе с проблемными, потенциально проблемными кредитами, независимо от суммы кредита, в банке действует Комитет по проблемным активам.

Лимиты полномочий (внутренние ограничения на проведение операций по кредитованию) при принятии Группой кредитных решений отражены ниже:

- **Кредитный комитет утверждает все кредитные заявки;**
- Совет директоров принимает решение по риску на одного связанного с Банком заемщика или группу связанных с Банком компаний по сделкам от 3% до 20% от капитала Банка (связанными считаются юридические лица, которые контролирует Банк или оказывают на Банк значительное влияние (либо деятельность которых контролирует или на которые оказывает значительное влияние Банк), а также физические лица (а также их близкие родственники), которые:
 - контролируют Банк или оказывают на Банк значительное влияние;

30. Политика управления рисками (продолжение)

- являются членами Совета директоров, единоличным исполнительным органом, его заместителями, главным бухгалтером Банка, членами коллегиального исполнительного органа и иными руководителями (работниками), принимающими решения (в том числе коллегиально) об осуществлении Банком операций (сделок), результаты которых могут повлиять на соблюдение Банком обязательных нормативов или возникновение оснований для осуществления мер по предупреждению несостоятельности (банкротства) Банка);
- Совет директоров утверждает сделки, в совершении которых имеется заинтересованность со стороны Банка при сумме кредитной сделки до 10% от балансовой стоимости активов Банка. Утверждает решения Кредитного Комитета в случаях, когда внутрибанковский лимит кредитования на заемщика/группу связанных заемщиков превышает процент от капитала Банка, установленный индикативными показателями и нормативами по управлению индивидуальными рисками, связанными с кредитованием;
- Общее собрание акционеров утверждает сделки, в совершении которых имеется заинтересованность со стороны Банка при сумме кредитной сделки свыше 10% от балансовой стоимости активов Банка.

В следующей таблице представлен максимальный размер кредитного риска по балансовым и внебалансовым финансовым активам. Максимальный размер кредитного риска Группы по условным финансовым обязательствам и обязательствам по выдаче кредитов в случае неисполнения второй стороной по сделке своих обязательств и обесценении всех встречных требований, обеспечения или залога в виде ценных бумаг эквивалентен договорной стоимости этих инструментов.

31 декабря 2024 года			
	Максимальный размер кредитного риска	Активы с обеспечением	Чистый размер кредитного риска после зачета и учета обеспечения
Корреспондентские счета и срочные депозиты с первоначальным сроком погашения до 30 дней	335 560	-	335 560
Счета в ЦБ РФ	11 889 859	-	11 889 859
Обязательные резервы денежных средств в Центральном банке Российской Федерации	305 619	-	305 619
Финансовые активы по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 286 745	-	1 286 745
Производные финансовые активы	-	-	-
Средства в банках	1 095 891	-	1 095 891
Ссуды, предоставленные клиентам	32 619 396	(31 112 158)	1 507 238
Инвестиции, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	33 730 725	-	33 730 725
Инвестиции, оцениваемые по амортизированной стоимости	11 051 952	-	11 051 952
Прочие финансовые активы	1 552 456	-	1 552 456
Выданные гарантии и аналогичные обязательства	8 847 095	(847 681)	7 999 414
Условные обязательства по предоставлению ссуд и по неиспользованным кредитным линиям	10 077 748	-	10 077 748

30. Политика управления рисками (продолжение)

	31 декабря 2023 года		
	Максимальный размер кредитного риска	Активы с обеспечением	Чистый размер кредитного риска после зачета и учета обеспечения
Корреспондентские счета и срочные депозиты с первоначальным сроком погашения до 30 дней	682 952	-	682 952
Счета в ЦБ РФ	14 381 951	-	14 381 951
Обязательные резервы денежных средств в Центральном банке Российской Федерации	222 351	-	222 351
Финансовые активы по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 115 907	-	1 115 907
Производные финансовые активы	-	-	-
Средства в банках	3 712 584	-	3 712 584
Ссуды, предоставленные клиентам	27 261 999	(27 227 399)	34 600
Инвестиции, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	28 924 168	-	28 924 168
Инвестиции, оцениваемые по амортизированной стоимости	12 899 410	-	12 899 410
Прочие финансовые активы	354 127	-	354 127
Выданные гарантии и аналогичные обязательства	6 832 759	(735 385)	6 097 374
Условные обязательства по предоставлению ссуд и по неиспользованным кредитным линиям	7 247 064	-	7 247 064

По состоянию на 31 декабря 2024 года средства в ЦБ РФ, включая обязательный резерв, составили 12 195 478 тыс. руб. (31 декабря 2023 года – 14 604 302 тыс. руб.).

30. Политика управления рисками (продолжение)

Группа осуществляет множество сделок с контрагентами, не имеющими кредитных рейтингов, присвоенных международными рейтинговыми агентствами, включая ссуды юридическим и физическим лицам. Группой были разработаны внутренние модели, позволяющие определить рейтинг контрагента с целью управления кредитными рисками. В основе кредитных рейтингов ссуд, предоставленных клиентам, лежит период просрочки данных ссуд.

Ссуды до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки 31 декабря 2024 года:

Группа кредитного риска	Период просрочки	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Непросроченные ссуды	Непросроченные ссуды	30 837 013	388 932	39 756	31 265 701
Работающие ссуды	Менее 30 дней	55 162	25 189	-	80 351
Ссуды, подлежащие мониторингу	Более 30, но менее 90 дней	-	104 062	273 304	377 366
Сомнительные ссуды	Более 90 дней, но менее 180 дней	-	30 454	22 419	52 873
Безнадежные ссуды	Более 180 дней	695	-	842 410	843 105
		30 892 870	548 637	1 177 889	32 619 396

Ссуды до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки 31 декабря 2023 года:

Группа кредитного риска	Период просрочки	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Непросроченные ссуды	Непросроченные ссуды	25 709 788	305 893	1 385	26 017 066
Работающие ссуды	Менее 30 дней	148 882	5 431	1 866	156 179
Ссуды, подлежащие мониторингу	Более 30, но более 60 дней	7 866	2 257	-	10 123
Сомнительные ссуды	Более 90 дней, но менее 180 дней	-	-	18 251	18 251
Безнадежные ссуды	Более 180 дней	-	-	1 060 380	1 060 380
		25 866 536	313 581	1 081 882	27 261 999
Непросроченные ссуды	Непросроченные ссуды	25 709 788	305 893	1 385	26 017 066

30. Политика управления рисками (продолжение)

В приведенной ниже таблице представлена балансовая стоимость ссуд, предоставленных клиентам, в разбивке по видам обеспечения, полученного Группой:

	31 декабря 2024 года	31 декабря 2023 года
Ссуды, обеспеченные залогом недвижимости и прав на нее	11 503 985	11 802 899
Ссуды, обеспеченные гарантиями компаний	10 654 995	5 584 405
Ссуды, обеспеченные залогом запасов	4 356 536	4 193 449
Ссуды, обеспеченные залогом оборудования	3 443 427	4 149 805
Необеспеченные ссуды	1 507 238	794 538
Ссуды, обеспеченные прочими средствами	1 113 615	702 303
Ссуды, обеспеченные залогом денежных средств	39 600	34 600
Итого ссуды, предоставленные клиентам, до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки	32 619 396	27 261 999
За вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	(1 703 588)	(1 619 234)
Итого ссуды, предоставленные клиентам	30 915 808	25 642 765

Суммы, отраженные в таблице выше, представляют балансовую стоимость кредитов и не обязательно представляют собой справедливую стоимость обеспечения.

Географическая концентрация. Комитет по управлению рисками при Совете директоров Банка, Правление, Кредитный и Инвестиционный комитеты Банка, осуществляют контроль над риском, связанным с изменениями в нормах законодательства, и оценивают его воздействие на деятельность Группы, при получении информации о принятии нового правового акта. Данный подход позволяет Группе управлять возможными убытками от изменений инвестиционного климата в Российской Федерации. Регионами предпочтительного расположения заемщиков и их бизнеса в рамках коммерческого кредитования являются Москва и Московская область, а также месторасположение точек присутствия Банка, что обусловлено возможностью контроля деятельности заемщиков, оперативного контроля наличия и условий хранения заложенного имущества.

Группой принимается в расчет географический фактор при определении лимита на контрагента в рамках корреспондентских отношений и межбанковских кредитов.

30. Политика управления рисками (продолжение)

Информация о географической концентрации финансовых активов и пассивов Группы по состоянию на 31 декабря 2024 года и на 31 декабря 2023 года представлена в следующих таблицах:

	Россия	Страны ОЭСР	Страны не-ОЭСР	31 декабря 2024 года Всего
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ				
Денежные средства и их эквиваленты	14 903 758	1 113 520	578	16 017 856
Обязательные резервы в ЦБ РФ	305 619	-	-	305 619
Финансовые активы по справедливой стоимости через прибыль или убыток	920 205	366 540	-	1 286 745
Средства в банках	1 095 891	-	-	1 095 891
Ссуды, предоставленные клиентам	30 903 498	-	12 310	30 915 808
Инвестиции, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	27 745 480	5 597 153	388 092	33 730 725
Инвестиции, оцениваемые по амортизированной стоимости	9 585 773	872 625	593 554	11 051 952
Прочие финансовые активы	1 552 456	-	-	1 552 456
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ	87 012 680	7 949 838	994 534	95 957 052
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Средства банков	6 464 582	-	-	6 464 582
Средства клиентов	78 357 378	365 570	471 036	79 193 984
Выпущенные долговые ценные бумаги	8 896	-	-	8 896
Прочие финансовые обязательства	1 681 233	-	-	1 681 233
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	86 512 089	365 570	471 036	87 348 695

Группа «СДМ-Банк» (ПАО)

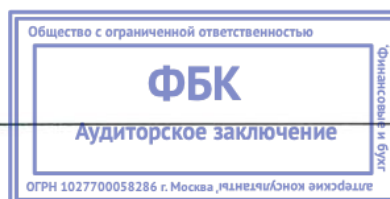
Примечания к обобщенной консолидированной финансовой отчетности (продолжение) за 2024 год
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

30. Политика управления рисками (продолжение)

	Россия	Страны ОЭСР	Страны не-ОЭСР	31 декабря 2023 года Всего
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ				
Денежные средства и их эквиваленты	17 134 821	1 113 520	19 509	18 267 850
Обязательные резервы в ЦБ РФ	222 351	-	-	222 351
Финансовые активы по справедливой стоимости через прибыль или убыток	749 367	366 540	-	1 115 907
Средства в банках	3 712 584	-	-	3 712 584
Ссуды, предоставленные клиентам	25 630 363	-	12 402	25 642 765
Инвестиции, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	22 938 923	5 597 153	388 092	28 924 168
Инвестиции, оцениваемые по амортизированной стоимости	11 433 231	872 625	593 554	12 899 410
Прочие финансовые активы	354 127	-	-	354 127
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ	82 175 767	7 949 838	1 013 557	91 139 162
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Средства банков	7 296 094	-	-	7 296 094
Средства клиентов	72 979 601	75 249	48 252	73 103 102
Выпущенные долговые ценные бумаги	35 175	-	-	35 175
Прочие финансовые обязательства	2 169 692	-	-	2 169 692
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	82 480 562	75 249	48 252	82 604 063

Риск ликвидности. Группа уделяет пристальное внимание соблюдению нормативов ликвидности. Традиционно все показатели ликвидности значительно выше установленных нормативных значений.

Ежедневно на уровне руководства Группы контролируются все основные нормативы деятельности. Нарушение установленных значений не допускается.



30. Политика управления рисками (продолжение)

В целях контроля и анализа мгновенной, текущей и долгосрочной ликвидности Группа осуществляет следующие основные процедуры:

- Составление краткосрочного прогноза ликвидности на текущий день на ежедневной основе;
- Проведение анализа состояния ликвидности с использованием негативных сценариев развития. Процедуры и план мероприятий восстановления ликвидности;
- Осуществление ежедневного контроля нормативов деятельности Группы;
- Создание управленческих отчетов (ежедневно на Оперативное совещание по управлению ликвидностью и контролю за рисками) (далее – ОС по управлению ликвидностью);
- Формирование срочной структуры требований и обязательств (ежемесячно, на отчетную дату);
- Разработка комплекса мероприятий на случай непредвиденного развития событий;
- Проведение оценки риска потери ликвидности на основе анализа разрыва в сроках погашения требований и обязательств. Установление и контроль внутренних нормативов (лимитов на соотношение активов и пассивов на определенных сроках), указанных в отчете «ГЭП-анализ»;
- Утверждение Инвестиционной политики, Кредитной политики, Положения о создании резервов, определяющих лимиты на инструменты и контрагентов, оценку рисков по эмитентам, заемщикам.

Ответственность за разработку, проведение политики управления ликвидностью и принятие решений по управлению ликвидностью возложена на Комитет по управлению рисками при Совете директоров.

Ежедневный контроль состояния ликвидности осуществляется на Оперативном совещании (далее – ОС) по управлению ликвидностью и контролю за рисками. Руководство ОС осуществляет Председатель Совета директоров; Члены Правления входят в состав постоянных участников ОС. При наличии кризисных явлений в рыночной ситуации, локальных проблем с ликвидностью, ОС по управлению ликвидностью осуществляется несколько раз в день с обязательным рассмотрением краткосрочного прогноза ликвидности.

С целью управления риском ликвидности, Группой проведен анализ поведения клиентов в кризисных ситуациях и определены основные риски фондирования и резервы их покрытия (Примечание 32).

Положение об управлении ликвидностью устанавливает предельные значения дефицита ликвидности в разрезе валют. Контроль соблюдения предельных значений дефицита/профицита ликвидности возложен на Директора по рискам.

Группа «СДМ-Банк» (ПАО)

Примечания к обобщенной консолидированной финансовой отчетности (продолжение) за 2024 год
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

30. Политика управления рисками (продолжение)

В приведенной ниже таблице представлен анализ балансового процентного риска и риска ликвидности по состоянию на 31 декабря 2024 года и 31 декабря 2023 года:

	До 1 мес.	1-3 мес.	3 мес.- 1 год	1 год- 5 лет	Более 5 лет	Срок погашения не установ- лен	31 декабря 2024 года Всего
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ							
Финансовые активы по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 153 017	-	-	-	-	-	1 153 017
Ссуды, предоставленные клиентам	733 197	1 154	10 414 894	16 344 950	3 421 613	-	30 915 808
Инвестиции, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	50 422	215 565	1 215 904	22 892 167	9 356 667	-	33 730 725
Инвестиции, оцениваемые по амортизированной стоимости	34 422	542 640	1 597 664	2 786 319	6 090 907	-	11 051 952
Итого активы, по которым начисляются проценты	1 971 058	759 359	13 228 462	42 023 436	18 869 187	-	76 851 502
Денежные средства и их эквиваленты	16 017 856	-	-	-	-	-	16 017 856
Обязательные резервы в ЦБ РФ	-	-	-	305 619	-	-	305 619
Финансовые активы по справедливой стоимости через прибыль или убыток	133 728	-	-	-	-	-	133 728
Средства в банках	1 095 891	-	-	-	-	-	1 095 891
Прочие финансовые активы	1 552 456	-	-	-	-	-	1 552 456
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ	20 770 989	759 359	13 228 462	42 329 055	18 869 187	-	95 957 052
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Средства банков	5 161 971	-	380 137	922 474	-	-	6 464 582
Средства клиентов	15 672 525	12 750 800	23 660 974	6 297 368	-	-	58 381 667
Выпущенные долговые ценные бумаги	8 896	-	-	-	-	-	8 896
Итого финансовые обязательства, по которым начисляются проценты	20 843 392	12 750 800	24 041 111	7 219 842	-	-	64 855 145
Средства клиентов	20 812 317	-	-	-	-	-	20 812 317
Прочие финансовые обязательства	1 233 003	20 794	16 300	411 136	-	-	1 681 233
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	42 888 712	12 771 594	24 057 411	7 630 978	-	-	87 348 695
Разница между финансовыми активами и обязательствами, по которым начисляются проценты	(18 872 334)	(11 991 441)	(10 812 649)	34 803 594	18 869 187		
Разница между финансовыми активами и обязательствами, по которым начисляются проценты, нарастающим итогом	(18 872 334)	(30 863 775)	(41 676 424)	(6 872 830)	11 996 357		
Разница между финансовыми активами и обязательствами	(22 117 723)	(12 012 235)	(10 828 949)	34 698 077	18 869 187		
Разница между финансовыми активами и обязательствами, нарастающим итогом	(22 117 723)	(34 129 958)	(44 958 907)	(10 260 830)	8 608 357		



30. Политика управления рисками (продолжение)

В случае наступления негативных условий Группой определен план восстановления ликвидности, а именно следующие меры (в порядке возрастания сроков их реализации), скорректированные с учетом событий после отчетной даты, описанных в Примечании 32:

- привлечение денежных средств через операции Прямого РЕПО под залог государственных и корпоративных облигаций с ЦБ и НКЦ, а также кредитование в ЦБ под залог кредитного портфеля Банка. На 1 января 2025 года 72% портфеля облигаций Банка входит в ломбардный список, таким образом, Банк может привлечь через ЦБ и НКЦ около 33,5 млрд. руб. дополнительной ликвидности;
- проведение переговоров с крупными вкладчиками в части реструктуризации отдельных обязательств Банка, в том числе переводе текущих обязательств в долгосрочные, согласования графиков проведения платежей, заключение соглашений о неснижаемом остатке. Сумма остатков 5-ти крупнейших групп клиентов на 1 января 2025 года составляет 9,5 млрд. руб.

Также в случае необходимости Группа может реализовать следующее для обеспечения контроля над разрывом ликвидности Группы:

- ограничение операций кредитования до момента восстановления уровня ликвидности;
- ограничение текущих и плановых административных и управленческих расходов до момента восстановления уровня ликвидности;
- увеличение долгосрочных и среднесрочных пассивов путем размещения облигационного займа. Банком зарегистрированы 3 выпуска облигаций на общую сумму 8 млрд. руб.

Таким образом, в случае необходимости Группа в короткие сроки сможет дополнительно увеличить ликвидность на сумму 34 млрд. руб. за счет привлечения денежных средств через операции РЕПО с Банком России и Центральным контрагентом и других мер; или на сумму свыше 43 млрд. руб. – в течение 1-3 месяцев.

	До 1 мес.	1-3 мес.	3 мес.- 1 год	1 год- 5 лет	Более 5 лет	Срок погашения не установ- лен	31 декабря 2023 года Всего
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ							
Финансовые активы по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	702 129	217 980	-	920 109
Ссуды, предоставленные клиентам	668 454	1 935 068	6 713 179	12 804 859	3 521 205	-	25 642 765
Инвестиции, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	50 422	215 565	1 215 904	22 892 167	4 550 110	-	28 924 168
Инвестиции, оцениваемые по амортизированной стоимости	72 225	725 446	2 429 135	3 581 697	6 090 907	-	12 899 410
Итого активы, по которым начисляются проценты	791 101	2 876 079	10 358 218	39 980 852	14 380 202	-	68 386 452
Денежные средства и их эквиваленты	18 267 850	-	-	-	-	-	18 267 850
Обязательные резервы в ЦБ РФ	-	-	-	222 351	-	-	222 351
Финансовые активы по справедливой стоимости через прибыль или убыток	195 798	-	-	-	-	-	195 798
Средства в банках	3 712 584	-	-	-	-	-	3 712 584
Прочие финансовые активы	354 127	-	-	-	-	-	354 127
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ	23 321 460	2 876 079	10 358 218	40 203 203	14 380 202	-	91 139 162
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Средства банков	-	5 871 281	4 879	1 419 934	-	-	7 296 094
Средства клиентов	7 902 095	8 306 627	26 691 791	5 385 801	-	-	48 286 314
Выпущенные долговые ценные бумаги	27 754	-	7 421	-	-	-	35 175
Итого финансовые обязательства, по которым начисляются проценты	7 929 849	14 177 908	26 704 091	6 805 735	-	-	55 617 583
Средства клиентов	24 816 788	-	-	-	-	-	24 816 788
Прочие финансовые обязательства	1 418 459	38 098	337 821	375 314	-	-	2 169 692
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	34 165 096	14 216 006	27 041 912	7 181 049	-	-	82 604 063
Разница между финансовыми активами и обязательствами, по которым начисляются проценты	(7 138 748)	(11 301 829)	(16 345 873)	33 175 117	14 380 202		
Разница между финансовыми активами и обязательствами, по которым начисляются проценты, нарастающим итогом	(7 138 748)	(18 440 577)	(34 786 450)	(1 611 333)	12 768 869		
Разница между финансовыми активами и обязательствами	(10 843 636)	(11 339 927)	(16 683 694)	33 022 154	14 380 202		
Разница между финансовыми активами и обязательствами, нарастающим итогом	(10 843 636)	(22 183 563)	(38 867 257)	(5 845 103)	8 535 099		

30. Политика управления рисками (продолжение)

Дальнейший анализ риска ликвидности представлен в следующих таблицах согласно МСФО 7. Суммы, раскрытые в этих таблицах, не соответствуют суммам, отраженным в консолидированном отчете о финансовом положении, так как таблица, приведенная ниже, включает анализ по срокам погашения всех платежей, которые будут сделаны по финансовым обязательствам в будущих периодах, включая погашение процентов, которые относятся к будущим периодам.

ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	До 1 мес.	1-3 мес.	3 мес.- 1 год	1 год- 5 лет	Более 5 лет	31 декабря 2024 года Всего
Средства банков	5 161 971.00	-	380 137	922 474	-	6 464 582
Средства клиентов	15 698 558	12 750 800	23 660 974	6 297 368	-	58 407 700
Выпущенные долговые ценные бумаги	9 464	-	-	-	-	9 464

Итого финансовые обязательства, по которым начисляются проценты	20 869 993	12 750 800	24 041 111	7 219 842	-	64 881 746
--	-------------------	-------------------	-------------------	------------------	----------	-------------------

Средства клиентов	20 812 317	-	-	-	-	20 812 317
Прочие финансовые обязательства	1 233 003	20 794	16 300	411 136	-	1 681 233
Предоставленные гарантии и аналогичные обязательства будущих периодов	8 847 095	-	-	-	-	8 847 095
Обязательства будущих периодов по предоставлению ссуд и неиспользованным кредитным линиям	10 077 748	-	-	-	-	10 077 748

Итого финансовые обязательства	61 840 156	12 771 594	24 057 411	7 630 978	-	106 300 139
---------------------------------------	-------------------	-------------------	-------------------	------------------	----------	--------------------

ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	До 1 мес.	1-3 мес.	3 мес.- 1 год	1 год- 5 лет	Более 5 лет	31 декабря 2023 года Всего
Средства банков	1 015	5 871 281	4 879	1 419 934	-	7 297 109
Средства клиентов	7 928 128	8 306 627	26 691 791	5 385 801	-	48 312 347
Выпущенные долговые ценные бумаги	28 322	-	7 421	-	-	35 743

Итого финансовые обязательства, по которым начисляются проценты	7 957 465	14 177 908	26 704 091	6 805 735	-	55 645 199
--	------------------	-------------------	-------------------	------------------	----------	-------------------

Средства клиентов	24 816 788	-	-	-	-	24 816 788
Прочие финансовые обязательства	1 418 459	38 098	337 821	375 314	-	2 169 692
Предоставленные гарантии и аналогичные обязательства будущих периодов	6 832 759	-	-	-	-	6 832 759
Обязательства будущих периодов по предоставлению ссуд и неиспользованным кредитным линиям	7 247 064	-	-	-	-	7 247 064

Итого финансовые обязательства	48 272 535	14 216 006	27 041 912	7 181 049	-	96 711 502
---------------------------------------	-------------------	-------------------	-------------------	------------------	----------	-------------------

Общество с ограниченной ответственностью

ФБК

Аудиторское заключение

ОГРН 1027700058286 г. Москва, членство в СРО

30. Политика управления рисками (продолжение)

В таблице ниже представлен анализ сроков погашения по условным обязательствам. Данные условные обязательства представлены в соответствии со сроками, указанными в заключенных договорах, однако могут быть предоставлены контрагентам ранее по их требованию. Анализ прошлых событий и опыта Группы показывает, что условные обязательства не реализуются в срок до одного месяца, поэтому они распределяются на контрактной основе.

	До 1 мес.	От 1 мес. до 3 мес.	От 3 мес. до 1 года	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Остаток на 31 декабря 2024	1 461 904	2 453 226	8 560 849	6 337 715	111 149	18 924 843
Остаток на 31 декабря 2023	1 215 110	1 485 238	6 624 015	4 441 953	313 507	14 079 823

В таблице ниже приведен анализ процентных ставок в разрезе основных валют для основных долговых инструментов. Анализ подготовлен на основе данных эффективных процентных ставок на конец отчетного периода.

31 декабря 2024 года	Рубли	Доллары США	Евро
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ			
Финансовые активы по справедливой стоимости через прибыль или убыток	13.31%	4.20%	3.30%
Средства в банках	20.87%	-	-
Ссуды, предоставленные клиентам	22.01%	-	9.00%
Инвестиции, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	17.36%	4.44%	3.24%
Инвестиции, оцениваемые по амортизированной стоимости	6.92%	4.42%	3.53%
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Средства банков	17.48%	-	-
Депозиты клиентов	18.50%	0.86%	0.97%
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	-
31 декабря 2023 года			
	Рубли	Доллары США	Евро
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ			
Финансовые активы по справедливой стоимости через прибыль или убыток	7.39%	4.29%	3.31%
Средства в банках	14.44%	-	-
Ссуды, предоставленные клиентам	16.79%	-	9.00%
Инвестиции, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	11.84%	4.25%	2.67%
Инвестиции, оцениваемые по амортизированной стоимости	9.91%	4.56%	3.68%
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Средства банков	12.96%	-	-
Депозиты клиентов	11.79%	1.45%	0.98%
Выпущенные долговые ценные бумаги	1.37%	-	-

30. Политика управления рисками (продолжение)

Рыночный риск. Мониторинг и управление рыночными рисками является одними из основных задач риск-менеджмента. Рыночный риск – риск возникновения у Группы финансовых потерь (убытков) вследствие изменения рыночной стоимости финансовых инструментов в торговом портфеле, а также курсов иностранных валют и (или) драгоценных металлов. Отличительным признаком рыночного риска от иных банковских рисков является его зависимость от конъюнктуры рынков. Рыночный риск включает в себя фондовый, валютный, процентный и товарный риски.

Под фондовым риском понимается риск убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночных цен на фондовые ценности – ценные бумаги торгового портфеля, в том числе закрепляющие права на участие в управлении, и производные финансовые инструменты под влиянием факторов, связанных как с эмитентом фондовых ценностей и производных финансовых инструментов, так и общими колебаниями рыночных цен на финансовые инструменты.

Процентный риск. Под процентным риском понимается риск возникновения финансовых потерь (убытков) вследствие неблагоприятного изменения процентных ставок по активам, пассивам и внебалансовым инструментам Банка. Политика Группы по управлению процентным риском включает:

- контроль процентной маржи;
- поддержание процентных ставок на нижнем уровне рыночного предложения.

Руководство Группы через Финансовый комитет Банка и ОС осуществляет еженедельный мониторинг процентной маржи. Для управления процентным риском Группа использует периодическую оценку потенциальных убытков, которые могут быть понесены в результате негативных изменений конъюнктуры рынка.

Значительные нелинейные компоненты в расчетах чувствительности отсутствуют, и пользователь может на основе представленных данных пропорционально оценить влияние при большем сдвиге линейно.

Ниже представлен анализ чувствительности справедливой стоимости облигаций к изменению их котировок:

31 декабря 2024 года			31 декабря 2023 года		
Влияние на капитал и прибыль до налогообложения			Влияние на капитал и прибыль до налогообложения		
Справедливая стоимость портфеля облигаций в тыс. руб.	Изменение справедливой стоимости портфеля облигаций в тыс. руб. при увеличении процентной ставки на 20%	Изменение справедливой стоимости портфеля облигаций в тыс. руб. при уменьшении процентной ставки на 20%	Справедливая стоимость портфеля облигаций в тыс. руб.	Изменение справедливой стоимости портфеля облигаций в тыс. руб. при увеличении процентной ставки на 20%	Изменение справедливой стоимости портфеля облигаций в тыс. руб. при уменьшении процентной ставки на 20%
45 935 694	9 187 139	(9 187 139)	42 743 687	8 548 737	(8 548 737)

Валютный риск. Валютный риск представляет собой риск убытков вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют и (или) драгоценных металлов по открытым Группой позициям в иностранных валютах и (или) драгоценных металлах.

30. Политика управления рисками (продолжение)

Наиболее уязвимыми к валютному риску статьями доходов и расходов Группы являются доходы и расходы от операций с иностранной валютой. Действия Группы, направленные на снижение его подверженности валютным рискам, включают постоянный мониторинг изменения открытой валютной позиции Группы в целом, а также в разрезе отдельных валют.

Группа придерживается консервативной валютной политики, стремясь ограничить уровень принимаемого валютного риска путем поддержания минимального возможного уровня открытых позиций. Контроль ОВП осуществляется через установление лимитов на открытую валютную позицию, в т.ч. в разбивке по валютам.

Группа осуществляет управление валютным риском через открытую валютную позицию, исходя из предполагаемого обесценения национальной или иностранной валюты и прочих макроэкономических индикаторов, что позволяет свести к минимуму убытки от значительных колебаний курсов национальной и иностранных валют. Лимиты определяются как для каждой валюты, так и для совокупности позиций во всех валютах.

Информация об уровне валютного риска Группы представлена далее.

По состоянию за 31 декабря 2024 года:

	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	31 декабря 2024 года Всего
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ					
Денежные средства и их эквиваленты	15 067 228	698 768	191 291	60 569	16 017 856
Обязательные резервы в ЦБ РФ	305 619	-	-	-	305 619
Финансовые активы по справедливой стоимости через прибыль или убыток	677 051	457 004	152 690	-	1 286 745
Средства в банках	1 093 872	-	-	2 019	1 095 891
Ссуды, предоставленные клиентам	29 321 509	3 106	1 979	1 589 214	30 915 808
Инвестиции, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	27 259 285	4 791 085	1 306 588	373 767	33 730 725
Инвестиции, оцениваемые по амортизированной стоимости	10 028 711	42 073	981 168	-	11 051 952
Прочие финансовые активы	551 286	7 943	34	993 193	1 552 456
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ	84 304 561	5 999 979	2 633 750	3 018 762	95 957 052
ФИНАНСОВЫЕ ПАССИВЫ					
Средства банков	6 464 582	-	-	-	6 464 582
Средства клиентов	69 557 634	6 217 859	2 265 518	1 152 973	79 193 984
Выпущенные долговые ценные бумаги	8 896	-	-	-	8 896
Прочие финансовые обязательства	1 676 968	2 491	454	1 320	1 681 233
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ПАССИВЫ	77 708 080	6 220 350	2 265 972	1 154 293	87 348 695
ОТКРЫТАЯ БАЛАНСОВАЯ ПОЗИЦИЯ	6 596 481	(220 371)	367 778	1 864 469	
НЕТТО-ПОЗИЦИЯ ПО ПРОИЗВОДНЫМ ФИНАНСОВЫМ ИНСТРУМЕНТАМ	1 658 947	-	-	(1 556 817)	
ИТОГО ОТКРЫТАЯ ПОЗИЦИЯ	8 255 428	(220 371)	367 778	307 652	

Общество с ограниченной ответственностью

ФБК

Аудиторское заключение

ОГРН 1027700058286 г. Москва, членство в СРО

Группа «СДМ-Банк» (ПАО)

Примечания к обобщенной консолидированной финансовой отчетности (продолжение) за 2024 год
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

30. Политика управления рисками (продолжение)

По состоянию за 31 декабря 2023 года:

	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	31 декабря 2023 года Всего
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ					
Денежные средства и их эквиваленты	17 512 375	560 514	174 848	20 113	18 267 850
Обязательные резервы в ЦБ РФ	222 351	-	-	-	222 351
Финансовые активы по справедливой стоимости через прибыль или убыток	376 679	450 796	288 432	-	1 115 907
Средства в банках	3 352 346	-	-	360 238	3 712 584
Ссуды, предоставленные клиентам	25 405 384	-	-	237 381	25 642 765
Инвестиции, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	21 601 997	4 233 847	2 304 122	784 202	28 924 168
Инвестиции, оцениваемые по амортизированной стоимости	11 692 338	297 242	909 830	-	12 899 410
Прочие финансовые активы	354 127	-	-	-	354 127
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ	80 517 597	5 542 399	3 677 232	1 401 934	91 139 162
ФИНАНСОВЫЕ ПАССИВЫ					
Средства банков	7 296 094	-	-	-	7 296 094
Средства клиентов	62 537 247	6 904 511	2 374 949	1 286 395	73 103 102
Выпущенные долговые ценные бумаги	35 175	-	-	-	35 175
Прочие финансовые обязательства	2 166 152	1 734	1 806	-	2 169 692
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ПАССИВЫ	72 034 668	6 906 245	2 376 755	1 286 395	82 604 063
ОТКРЫТАЯ БАЛАНСОВАЯ ПОЗИЦИЯ	8 482 929	(1 363 846)	1 300 477	115 539	
НЕТТО-ПОЗИЦИЯ ПО ПРОИЗВОДНЫМ ФИНАНСОВЫМ ИНСТРУМЕНТАМ	401 534	(393 103)	(8 407)	373	
ИТОГО ОТКРЫТАЯ ПОЗИЦИЯ	8 884 463	(1 756 949)	1 292 070	115 912	

30. Политика управления рисками (продолжение)

Анализ чувствительности к валютному риску. В приведенной ниже таблице представлен анализ чувствительности Группы к увеличению и уменьшению курса доллара США и евро к рублю. 20% – это уровень чувствительности, который используется Группой в современных экономических условиях. В анализ чувствительности включены только суммы в иностранной валюте, имеющиеся на конец периода, при конвертации которых на конец периода используются курсы, измененные на 20% по сравнению с действующими.

	31 декабря 2024 года		31 декабря 2023 года	
	Руб./доллар США 20%	Руб./доллар США (20%)	Руб./доллар США 20%	Руб./доллар США (20%)
Влияние на прибыли и убытки до налога на прибыль	(44 074)	44 074	(351 390)	351 390
Влияние на капитал	(35 259)	35 259	(281 112)	281 112

	31 декабря 2024 года		31 декабря 2023 года	
	Руб./евро 20%	Руб./евро (20%)	Руб./евро 20%	Руб./евро (20%)
Влияние на прибыли и убытки до налога на прибыль	73 556	(73 556)	258 414	(258 414)
Влияние на капитал	58 844	(58 844)	206 731	(206 731)

Значительные нелинейные компоненты в расчетах чувствительности отсутствуют, и пользователь может на основе представленных данных пропорционально оценить влияние при большем сдвиге линейно.

	31 декабря 2024 года		31 декабря 2023 года	
	Руб./доллар США 40%	Руб./доллар США (40%)	Руб./доллар США 40%	Руб./доллар США (40%)
Влияние на прибыли и убытки до налога на прибыль	(88 148)	88 148	(702 780)	702 780
Влияние на капитал	(70 519)	70 519	(562 224)	562 224

	31 декабря 2024 года		31 декабря 2023 года	
	Руб./евро 40%	Руб./евро (40%)	Руб./евро 40%	Руб./евро (40%)
Влияние на прибыли и убытки до налога на прибыль	147 111	(147 111)	516 828	(516 828)
Влияние на капитал	117 689	(117 689)	413 462	(413 462)

30. Политика управления рисками (продолжение)

Операционный риск. Операционный риск представляет собой риск возникновения прямых и косвенных потерь в результате несовершенства или ошибочных внутренних процессов Группы, действий персонала и иных лиц, сбоев и недостатков информационных, технологических и иных систем, а также в результате реализации внешних событий. Управление операционным риском определяется значительным размером возможных потерь от реализации событий операционного риска, создающих угрозу финансовой устойчивости Группы. Целью управления операционным риском является поддержание его на уровне, не угрожающем финансовой стабильности и устойчивости Группы, а также интересам его вкладчиков, кредиторов и учредителей. Система управления операционным риском базируется на предусмотрительных принципах управления для обеспечения долгосрочной надежности и непрерывности деятельности Группы.

Система управления операционным риском строится на следующих основных принципах:

- ответственность и разделение обязанностей;
- идентификация и регистрация;
- оценка операционных рисков;
- мониторинг и отчетность;
- минимизация рисков;
- пересмотр и усовершенствование;
- новые направления деятельности (процессы), продукты и системы;
- аутсорсинг;
- План действий в чрезвычайных ситуациях и обеспечение непрерывности деятельности.

Являясь важнейшим элементом системы управления рисками банковской группой, операционный риск выявляется и отслеживается на постоянной основе. Выявление операционного риска предполагает анализ всех условий функционирования Группы на предмет наличия или возможности возникновения причин операционного риска.

Органы управления Банка, все работники Группы в рамках своих компетенции несут ответственность за принятие решений, связанных с управлением операционным риском, а также за соблюдение требований внутренних нормативных документов, законодательства Российской Федерации.

Функции и обязанности в рамках управления операционным риском определены и разграничены между всеми участниками процесса управления операционным риском, включая Органы управления Банком, подразделение, ответственное за организацию управления операционным риском, подразделения системы внутреннего контроля и другие подразделения Группы.

Система контроля уровня операционного риска предусматривает осуществление контроля на всех стадиях. Основным коллегиальным органом, кроме Совета директоров и Правления Банка, осуществляющим контроль операционного риска, является Комитет по управлению рисками при Совете директоров, который осуществляет контрольные и координирующие функции в управлении операционным риском. Также функции управления операционным риском возлагаются на оперативные совещания и постоянно действующие комиссии в рамках их полномочий. Каждый случай возникшего операционного риска ежедневно доводится до сведения оперативного совещания по управлению ликвидностью и контролем за рисками.

30. Политика управления рисками (продолжение)

Социальный и экологический риски. Опирируя в социальной среде, Группа оказывает своей деятельностью влияние не только на экономическую, но также на окружающую социальную среду. В связи с чем, социальный риск является неотъемлемой частью деятельности Группы, в частности при осуществлении кредитования предприятий.

Группа совместно с консультантами ЕБРР разработала и внедрила социально-экологическую политику, которая определяет экологический риск как вероятность изменения и/или разрушения (гибели) экологического объекта вследствие изменений в окружающей среде.

Экологический риск включает воздействие на природную и человеческую среду в результате промышленной деятельности, а именно, загрязнение воздуха, загрязнение морской и пресной воды, хранение, переработка или захоронение отходов, загрязнение земель, воздействия на растения и животных.

Экологическая политика Группы призвана минимизировать возможность причинения вреда окружающей среде, как при деятельности самой Группы, так и в ходе деятельности клиентов и заемщиков.

Группа учитывает социальные и экологические риски в системе управления рисками, проводит категоризацию проектов на высокий/средний/низкий уровень социальных и экологических рисков. Управление потенциальными экологическими и социальными рисками осуществляется в целях минимизации основных рисков.

Контроль социальных и экологических рисков и управление ими позволяют своевременно выявлять и не допускать избыточной вовлеченности Группы в обслуживание отраслей экономики, особенно чувствительных к экологическим и социальным рискам, а также исключать возможность кредитования Банком проектов, сомнительных в экологическом и социальном плане.

31. События после отчетной даты

Событием после отчетной даты Группа признает факт деятельности кредитной организации, который происходит в период между отчетной датой 31 декабря 2024 года и датой подписания годовой консолидированной финансовой отчетности и оказывает или может оказать существенное влияние на ее финансовое состояние на отчетную дату.

К событиям после отчетной даты Группа относит:

- корректирующие события, подтверждающие существовавшие на отчетную дату условия, в которых группа вела свою деятельность;
- не корректирующие события, свидетельствующие о возникших после отчетной даты условиях, в которых группа ведет свою деятельность.

Все корректирующие события отражены в годовой консолидированной отчетности, некорректирующие события отсутствуют.

Базунова Надежда Васильевна
Исполнительный директор

25 апреля 2025 года
Москва



Замилацкая Галина Евгеньевна
Главный бухгалтер

25 апреля 2025 года
Москва