ГРУППА БАНКА «АК БАРС»

Раскрываемая консолидированная финансовая отчетность* и Аудиторское заключение независимого аудитора

Год, закончившийся 31 декабря 2024 года

* - наименование изменено по сравнению с обобщенной консолидированной финансовой отчетностью за год, закончившийся 31 декабря 2024 года, которая была утверждена руководством Группы к выпуску 21 марта 2025 года

СОДЕРЖАНИЕ

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

РАСКРЫВАЕМАЯ КОНСОЛИДИРОВАННАЯ ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ*

Раскрываемый консолидированный отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2024 года* 1
Раскрываемый консолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2024 года* 2
Раскрываемый консолидированный отчет об изменениях в капитале за год, закончившийся 31 декабря 2024 года* 3

Примечания к раскрываемой консолидированной финансовой отчетности

1 Основа подготовки раскрываемой консолидированной финансовой отчетности* 5
2 Введение, включая описание деятельности Группы 6
3 Экономическая среда, в которой Группа осуществляет свою деятельность* 7
4 Существенная информация об учетной политике* 8
5 Важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики 25
6 Переход на новые или пересмотренные стандарты и разъяснения 28
7 Новые учетные положения 28
8 Денежные средства и их эквиваленты 29
9 Средства в других банках 30
10 Ценные бумаги 32
11 Кредиты и авансы клиентам* 37
12 Финансовые инструменты, заложенные по сделкам репо 55
13 Инвестиционная собственность 57
14 Основные средства, нематериальные активы и активы в форме права пользования 59
15 Прочие финансовые активы и прочие активы 61
16 Средства других банков 61
17 Средства клиентов* 62
18 Прочие финансовые и нефинансовые обязательства 63
19 Субодинированный долг 63
20 Уставный и добавочный капитал 64
21 Процентные доходы и расходы 65
22 Комиссионные доходы и расходы 65
23 Административные и прочие операционные расходы 66
24 Налог на прибыль 66
25 Сегментный анализ 69
26 Управление финансовыми рисками* 75
27 Управление капиталом* 88
28 Условные обязательства 89
29 Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств 94
30 Передача финансовых активов 97
31 Раскрытие информации о справедливой стоимости 98
32 Представление финансовых инструментов по категориям оценки 105

*- отчетность и отчеты, наименования которых были изменены, а также примечания, которые были переименованы и в которые были внесены изменения и дополнения по сравнению с обобщенной консолидированной финансовой отчетностью за год, закончившийся 31 декабря 2024 года, которая была утверждена руководством Группы к выпуску 21 марта 2025 года (Примечание 1)

Технологии Доверия

Акционерное общество
«Технологии Доверия – Аудит»
(АО «Технологии Доверия – Аудит»)

Бизнес-центр «Ферро-Плаза»,
ул. Кржижановского, д. 14, к. 3,
помещение 5/1,
вн. тер. г. муниципальный округ
Академический,
Москва, Российская Федерация,
117218

www.tedo.ru

+7 495 967 60 00

Аудиторское заключение независимого аудитора

Акционерам и Совету директоров Акционерного коммерческого банка «АК БАРС» (публичного акционерного общества):

Мнение

По нашему мнению, раскрываемая консолидированная финансовая отчетность Акционерного коммерческого банка «АК БАРС» (публичного акционерного общества) (далее – «Банк») и его дочерних обществ (далее совместно именуемые «Группа») за год, закончившийся 31 декабря 2024 года, подготовлена во всех существенных отношениях в соответствии с основой подготовки, изложенной в Примечании 1 к раскрываемой консолидированной финансовой отчетности.

Предмет аудита

Мы провели аудит раскрываемой консолидированной финансовой отчетности Группы, которая включает:

- раскрываемый консолидированный отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2024 года;
- раскрываемый консолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за год, закончившийся на указанную дату;
- раскрываемый консолидированный отчет об изменениях в капитале за год, закончившийся на указанную дату;
- примечания к раскрываемой консолидированной финансовой отчетности, включая существенную информацию об учетной политике и прочую пояснительную информацию.

Основание для выражения мнения

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (МСА). Наши обязанности согласно указанным стандартам далее описаны в разделе «Ответственность аудитора за аудит раскрываемой консолидированной финансовой отчетности» нашего заключения.

Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

Независимость

Мы независимы по отношению к Группе в соответствии с Международным кодексом этики профессиональных бухгалтеров (включающим Международные стандарты независимости), выпущенным Советом по международным стандартам этики для бухгалтеров (Кодекс СМСЭБ), в отношении требований независимости, применимых к аудиту финансовой отчетности общественно значимых организаций, и этическими требованиями Федерального закона от 30 декабря 2008 года № 307-ФЗ «Об аудиторской деятельности», Кодекса профессиональной этики аудиторов и Правил независимости аудиторов и аудиторских организаций, применимыми к аудиту финансовой отчетности общественно значимых организаций в Российской Федерации. Нами также выполнены прочие этические обязанности в соответствии с этими требованиями и Кодексом СМСЭБ.

Важные обстоятельства – основа подготовки и пересмотр обобщенной консолидированной финансовой отчетности

Мы обращаем внимание на Примечание 1 к раскрываемой консолидированной финансовой отчетности, в котором описывается основа подготовки раскрываемой консолидированной финансовой отчетности. Раскрываемая консолидированная финансовая отчетность подготовлена с целью представления консолидированного финансового положения и консолидированных финансовых результатов Группы, раскрытие которых на общедоступных информационных ресурсах не наносит ущерб Группе и (или) ее контрагентам. Как следствие, данная раскрываемая консолидированная финансовая отчетность может быть непригодна для иной цели.

Раскрываемая консолидированная финансовая отчетность не является финансовой отчетностью, подготовленной в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее – «МСФО»).

Мы также обращаем внимание на то, что в Примечании 1 к раскрываемой консолидированной финансовой отчетности раскрыта информация о внесении изменений в обобщенную консолидированную финансовую отчетность Группы за год, закончившийся 31 декабря 2024 года, которая была утверждена руководством Группы к выпуску 21 марта 2025 года, и в отношении которой нами были выполнены процедуры в соответствии с Международным стандартом аудита 810 (пересмотренным) «Задания по предоставлению заключения об обобщенной финансовой отчетности» и выпущено аудиторское заключение, датированное 21 марта 2025 года. Как описано в Примечании 1, изменения в указанную отчетность руководством Группы были внесены по итогам рассмотрения и анализа руководством Группы требований предписания Центрального банка Российской Федерации (далее «ЦБ РФ») от 25 июня 2025 года, с учетом уточнений ЦБ РФ от 17 июля 2025 года. В связи с пересмотром обобщенной консолидированной финансовой отчетности по причинам, указанным в Примечании 1, мы выпускаем настоящее новое аудиторское заключение в отношении пересмотренной раскрываемой консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2024 года.

Мы не выражаем модифицированного мнения в связи с этим вопросом.

Прочие сведения – аудиторское заключение о полном комплекте финансовой отчетности общего назначения и события после даты указанного заключения

Группа подготовила отдельный комплект консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2024 года, в соответствии с МСФО, в отношении которого мы выпустили отдельное аудиторское заключение для Акционеров и Совета директоров Банка, датированное 21 марта 2025 года (далее – «Консолидированная финансовая отчетность»).

Раскрываемая консолидированная финансовая отчетность Группы и Консолидированная финансовая отчетность не отражают влияния событий, произошедших после даты нашего заключения о Консолидированной финансовой отчетности, так как раскрываемая консолидированная финансовая отчетность Группы была подготовлена на основе Консолидированной финансовой отчетности и не является ее обновлением.

Прочая информация

Руководство несет ответственность за прочую информацию. Прочая информация содержит Отчет эмитента эмиссионных ценных бумаг за 12 месяцев 2024 года, отличный от Отчета эмитента эмиссионных ценных бумаг за 12 месяцев 2024 года, размещенного 23 апреля 2025 года, (но не включает раскрываемую консолидированную финансовую отчетность и наше аудиторское заключение о данной отчетности), который, как ожидается, будет нам предоставлен после даты настоящего аудиторского заключения.

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

В связи с проведением нами аудита раскрываемой консолидированной финансовой отчетности наша обязанность заключается в ознакомлении с указанной выше прочей информацией, когда она будет нам предоставлена, и рассмотрении вопроса о том, имеются ли существенные несоответствия между прочей информацией и раскрываемой консолидированной финансовой отчетностью или нашими знаниями, полученными в ходе аудита, и не содержит ли прочая информация иных возможных существенных искажений.

Если при ознакомлении с Отчетом эмитента эмиссионных ценных бумаг за 12 месяцев 2024 года, отличным от Отчета эмитента эмиссионных ценных бумаг за 12 месяцев 2024 года, размещенного 23 апреля 2025 года, мы придем к выводу о том, что в нем содержится существенное искажение, мы должны довести это до сведения лиц, отвечающих за корпоративное управление.

Ответственность руководства и лиц, отвечающих за корпоративное управление, за раскрываемую консолидированную финансовую отчетность

Руководство несет ответственность за подготовку указанной раскрываемой консолидированной финансовой отчетности в соответствии с основой подготовки, изложенной в Примечании 1 к раскрываемой консолидированной финансовой отчетности, за определение того, что основа подготовки раскрываемой консолидированной финансовой отчетности является приемлемой с учетом конкретных обстоятельств, а также за систему внутреннего контроля, которую руководство считает необходимой для подготовки раскрываемой консолидированной финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

При подготовке раскрываемой 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 подготовку 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 раскрываемой консолидированной финансовой отчетности Группы.

Ответственность аудитора за аудит раскрываемой консолидированной финансовой отчетности

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

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

- выявляем и оцениваем риски существенного искажения раскрываемой консолидированной финансовой отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения. Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате ошибки, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;
- получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля Группы;
- оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики и обоснованность оценочных значений, рассчитанных руководством, и соответствующего раскрытия информации;
- делаем вывод о правомерности применения руководством допущения о непрерывности деятельности, а на основании полученных аудиторских доказательств – вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности Группы продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском заключении к соответствующему раскрытию информации в раскрываемой консолидированной финансовой отчетности или, если такое раскрытие информации является ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского заключения о Консолидированной финансовой отчетности. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что Группа утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;
- планируем и проводим аудит группы для получения достаточных надлежащих аудиторских доказательств, относящихся к финансовой информации организаций или подразделений группы, в качестве основы для формирования мнения о раскрываемой финансовой отчетности группы. Мы отвечаем за руководство, надзор за ходом аудита и проверку работы по аудиту, выполненной для целей аудита группы. Мы остаемся полностью ответственными за наше аудиторское мнение.

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

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

Руководитель задания, по результатам которого выпущено настоящее аудиторское заключение независимого аудитора (руководитель аудита), – Косова Наталия Владимировна.

21 июля 2025 года

Москва, Российская Федерация

Косова Наталия Владимировна, лицо, уполномоченное Генеральным директором на подписание от имени Акционерного общества «Технологии Доверия – Аудит» (основной регистрационный номер записи в реестре аудиторов и аудиторских организаций (ОРНЗ) – 12006020338), руководитель аудита (ОРНЗ – 21906099055)

Группа Банка «Ак Барс»
Раскрываемый консолидированный отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2024 года*

(в миллионах российских рублей)	Прим.	31 декабря 2024 года	31 декабря 2023 года
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	8	57 909	73 612
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации		2 876	2 047
Средства в других банках	9	98 273	177 442
Инвестиции в долевые ценные бумаги	10	32 194	33 974
Инвестиции в долговые ценные бумаги	10	142 191	135 299
Кредиты и авансы клиентам	11	456 856	371 164
Финансовые инструменты, заложенные по сделкам репо	12	90 255	16 740
Инвестиционная собственность	13	19 033	16 739
Отложенный налоговый актив	24	43	-
Основные средства, нематериальные активы и активы в форме права пользования	14	21 371	16 954
Прочие финансовые активы	15	7 266	8 873
Прочие активы	15	18 656	13 359
ИТОГО АКТИВЫ		**946 923**	**866 203**
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Средства других банков	16	127 153	67 194
Средства клиентов	17	662 695	661 708
Выпущенные долговые ценные бумаги		78	59
Отложенное налоговое обязательство	24	-	2 107
Финансовые обязательства, переоцениваемые по справедливой стоимости через счета прибылей и убытков	18	7 362	6 369
Резервы по страховой деятельности и деятельности пенсионного фонда	18	13 296	12 564
Прочие финансовые обязательства	18	4 976	5 719
Прочие обязательства	18	19 391	4 353
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		**834 951**	**760 073**
КАПИТАЛ			
Уставный капитал	20	54 044	54 044
Резерв переоценки ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		5 261	6 924
Резерв переоценки основных средств		1 856	1 620
Нераспределенная прибыль		50 537	43 302
Чистые активы, принадлежащие владельцам Банка		**111 698**	**105 890**
Неконтролирующая доля участия		274	240
ИТОГО КАПИТАЛ		**111 972**	**106 130**
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ		**946 923**	**866 203**

Утверждено Правлением и подписано от имени Правления 21 июля 2025 года.

Т. Р. Каримов
Первый заместитель Председателя Правления

В. В. Кандаурова
Заместитель Председателя Правления

М.П.

* - отчет, наименование которого было изменено, по сравнению с обобщенной консолидированной финансовой отчетностью за год, закончившийся 31 декабря 2024 года, которая была утверждена руководством Группы к выпуску 21 марта 2025 года (Примечание 1)

Примечания с 1 по 32 составляют неотъемлемую часть данной раскрываемой консолидированной финансовой отчетности.

Группа Банка «Ак Барс»
Раскрываемый консолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2024 года*

(в миллионах российских рублей)	Прим.	2024 год	2023 год
Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки	21	120 760	70 570
Прочие процентные доходы	21	704	582
Процентные расходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки	21	(74 680)	(39 144)
Прочие процентные расходы	21	(194)	(184)
Чистые процентные доходы		**46 590**	**31 824**
Оценочный резерв под кредитные убытки	4,8,9,10,11,12,15	(12 004)	(10 686)
Чистые процентные доходы после создания оценочных резервов под кредитные убытки		**34 586**	**21 138**
Комиссионные доходы	22	11 858	11 378
Комиссионные расходы	22	(5 636)	(4 495)
Чистый результат по операциям с ценными бумагами, отражаемыми по амортизированной стоимости и по справедливой стоимости с отнесением результата переоценки на счета прибыли или убытка *	10	(2 050)	(389)
Чистый результат от реализации долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход *		(1 895)	(727)
Чистый результат по операциям с финансовыми инструментами и иностранной валютой*		5 054	16 701
Чистый результат от инвестиционной собственности	13	1 837	1 945
Обесценение инвестиционной собственности, основных средств и прочих активов	13,14,15	(1 613)	(810)
Прочие операционные доходы		3 824	3 158
Прочие оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки	4,15,18,28	(9 444)	(7 260)
Административные и прочие операционные расходы	23	(27 847)	(22 784)
Прибыль до налогообложения		**8 674**	**17 855**
Расходы по налогу на прибыль	24	(1 405)	(3 660)
Прибыль за период		**7 269**	**14 195**
Прочий совокупный доход/(расход)			
Статьи, которые впоследствии могут быть переклассифицированы в состав прибылей или убытков			
Чистый результат по инвестициям в долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		(2 466)	(1 009)
Чистый результат от реализации долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, перенесенные на счета прибылей или убытков в связи с выбытием		1 895	761
Возмещение по налогу на прибыль, относящееся к компонентам прочего совокупного дохода		232	50
Статьи, которые впоследствии не будут реклассифицированы в состав прибылей или убытков			
Чистый результат от переоценки инвестиций в долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		(1 409)	9 611
Возмещение по налогу на прибыль/(налог на прибыль), относящиеся к компонентам прочего совокупного дохода		85	(1 922)
Резерв переоценки основных средств		449	527
Налог на прибыль, относящийся к компонентам прочего совокупного дохода		(213)	(105)
Итого прочий совокупный (расход)/доход за период		**(1 427)**	**7 913**
Итого совокупный доход за период		**5 842**	**22 108**
Прибыль, приходящаяся на:			
- акционеров Банка		7 235	14 176
- неконтролирующую долю участия		34	19
Прибыль за период		**7 269**	**14 195**
Итого совокупный доход, приходящийся на:			
- акционеров Банка		5 808	22 089
- неконтролирующую долю участия		34	19
Итого совокупный доход за период		**5 842**	**22 108**

* - отчет, наименование которого было изменено, а также который был изменен, по сравнению с обобщенной консолидированной финансовой отчетностью за год, закончившийся 31 декабря 2024 года, которая была утверждена руководством Группы к выпуску 21 марта 2025 года (Примечание 1)

Примечания с 1 по 32 составляют неотъемлемую часть данной раскрываемой консолидированной финансовой отчетности.

Группа Банка «Ак Барс»
*Раскрываемый консолидированный отчет об изменениях в капитале за год, закончившийся 31 декабря 2024 года**

(в миллионах российских рублей)	Прим.	Уставный капитал	Добавочный капитал	Нераспре-деленная прибыль/ (непокрытый убыток)	Резерв переоценки ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Резерв переоценки основных средств	Итого	Неконтроли-рующая доля участия	Итого капитал
Остаток на 31 декабря 2022 года		**54 044**	**350**	**25 674**	**(899)**	**1 198**	**80 367**	**221**	**80 588**
Прибыль за период		-	-	14 176	-	-	14 176	19	14 195
Статьи, которые впоследствии могут быть переклассифицированы в состав прибылей или убытков									
Чистый результат по инвестициям в долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		-	-	-	(1 009)	-	(1 009)	-	(1 009)
Чистый результат от реализации долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, перенесенные на счета прибылей или убытков в связи с выбытием		-	-	-	761	-	761	-	761
Возмещение по налогу на прибыль, относящееся к компонентам прочего совокупного дохода		-	-	-	50	-	50	-	50
Статьи, которые впоследствии не будут реклассифицированы в состав прибылей или убытков									
Переоценка основных средств		-	-	-	-	527	527	-	527
Налог на прибыль, относящийся к компонентам прочего совокупного дохода		-	-	-	-	(105)	(105)	-	(105)
Чистый результат по инвестициям в долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		-	-	-	9 611	-	9 611	-	9 611
Налог на прибыль, относящийся к компонентам прочего совокупного дохода		-	-	-	(1 922)	-	(1 922)	-	(1 922)
Итого прочий совокупный доход за период		**-**	**-**	**-**	**7 491**	**422**	**7 913**	**-**	**7 913**
Перевод резерва по переоценке инвестиций в долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в нераспределенную прибыль, полученную в результате выбытия активов		-	-	(332)	332	-	-	-	-
Итого совокупный доход за период		**-**	**-**	**13 844**	**7 823**	**422**	**22 089**	**19**	**22 108**
Прочие поступления		**-**	**-**	**3 434**	**-**	**-**	**3 434**	**-**	**3 434**
Перенос добавочного капитала в нераспределенную прибыль		**-**	**(350)**	**350**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
Остаток на 31 декабря 2023 года		**54 044**	**-**	**43 302**	**6 924**	**1 620**	**105 890**	**240**	**106 130**

* - отчет, наименование которого было изменено, а также который был дополнен, по сравнению с обобщенной консолидированной финансовой отчетностью за год, закончившийся 31 декабря 2024 года, которая была утверждена руководством Группы к выпуску 21 марта 2025 года (Примечание 1)

Примечания с 1 по 32 составляют неотъемлемую часть данной раскрываемой консолидированной финансовой отчетности.

Группа Банка «Ак Барс»
*Раскрываемый консолидированный отчет об изменениях в капитале за год, закончившийся 31 декабря 2024 года**

(в миллионах российских рублей)	Прим.	Уставный капитал	Добавочный капитал	Нераспре-деленная прибыль/ (непокрытый убыток)	Резерв переоценки ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Резерв переоценки основных средств	Итого	Неконтроли-рующая доля участия	Итого капитал
Остаток на 31 декабря 2023 года		**54 044**	**-**	**43 302**	**6 924**	**1 620**	**105 890**	**240**	**106 130**
Прибыль за период		-	-	7 235	-	-	7 235	34	7 269
Статьи, которые впоследствии могут быть переклассифицированы в состав прибылей или убытков									
Чистый результат по инвестициям в долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		-	-	-	(2 466)	-	(2 466)	-	(2 466)
Чистый результат от реализации долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, перенесенные на счета прибылей или убытков в связи с выбытием		-	-	-	1 895	-	1 895	-	1 895
Возмещение по налогу на прибыль, относящееся к компонентам прочего совокупного дохода		-	-	-	232	-	232	-	232
Статьи, которые впоследствии не будут реклассифицированы в состав прибылей или убытков									
Переоценка основных средств		-	-	-	-	449	449	-	449
Налог на прибыль, относящийся к компонентам прочего совокупного дохода		-	-	-	-	(213)	(213)	-	(213)
Чистый результат по инвестициям в долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		-	-	-	(1 409)	-	(1 409)	-	(1 409)
Возмещение по налогу на прибыль, относящееся к компонентам прочего совокупного дохода		-	-	-	85	-	85	-	85
Итого прочий совокупный расход за период		**-**	**-**	**-**	**(1 663)**	**236**	**(1 427)**	**-**	**(1 427)**
Итого совокупный доход за период		**-**	-	**7 235**	**(1 663)**	**236**	**5 808**	34	**5 842**
Остаток на 31 декабря 2024 года		**54 044**	**-**	**50 537**	**5 261**	**1 856**	**111 698**	**274**	**111 972**

По итогам 2024 года и 2023 года Банк не объявлял и не выплачивал дивиденды. *

* - отчет, наименование которого было изменено, а также который был дополнен, по сравнению с обобщенной консолидированной финансовой отчетностью за год, закончившийся 31 декабря 2024 года, которая была утверждена руководством Группы к выпуску 21 марта 2025 года (Примечание 1)

Примечания с 1 по 32 составляют неотъемлемую часть данной раскрываемой консолидированной финансовой отчетности.

1 Основа подготовки раскрываемой консолидированной финансовой отчетности*

Настоящая раскрываемая консолидированная финансовая отчетность Акционерного коммерческого банка «АК БАРС» (публичное акционерное общество) (далее – «Банк») и его дочерних организаций (совместно именуемых «Группа» или «Группа Банка «Ак Барс») за год, закончившийся 31 декабря 2024 года, подготовлена руководством Группы на основе консолидированной финансовой отчетности Группы, составленной руководством Группы в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее – «МСФО»), за год, закончившийся 31 декабря 2024 года, с исключением (в том числе методом агрегации) сведений, раскрытие которых на общедоступных информационных ресурсах способно нанести ущерб Группе и (или) ее контрагентам (далее – «чувствительная информация»). Данная раскрываемая консолидированная финансовая отчетность не является финансовой отчетностью, подготовленной в соответствии с МСФО.

Решение о подготовке настоящей раскрываемой консолидированной финансовой отчетности принято руководством Группы во исполнение предписания Центрального банка Российской Федерации (далее − «ЦБ РФ») от 25 июня 2025 года (далее – «Предписание ЦБ РФ»), включая изменение наименования с обобщенной консолидированной финансовой отчетности на раскрываемую консолидированную финансовую отчетность с учетом анализа руководством Группы требований в Предписании ЦБ РФ. Решение о составе чувствительной информации принято руководством Группы на основании:

- части 8 статьи 7 Федерального закона от 27 июля 2010 года № 208-ФЗ «О консолидированной финансовой отчетности», а также Постановления Правительства Российской Федерации (далее – «РФ») от 13 сентября 2023 года № 1490 «Об особенностях раскрытия консолидированной финансовой отчетности» и Постановления Правительства РФ от 4 июля 2023 года № 1102 «Об особенностях раскрытия и (или) предоставления информации, подлежащей раскрытию и (или) предоставлению в соответствии с требованиями Федерального закона «Об акционерных обществах» и Федерального закона «О рынке ценных бумаг»;
- пункта 3 части 1 статьи 3 Федерального закона от 14 марта 2022 года № 55-ФЗ «О внесении изменений в статьи 6 и 7 Федерального закона «О внесении изменений в Федеральный закон «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» и отдельные законодательные акты Российской Федерации в части особенностей изменения условий кредитного договора, договора займа» и статью 21 Федерального закона «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» и решения Совета директоров ЦБ РФ от 24 декабря 2024 года «О требованиях к раскрытию кредитными организациями (головными кредитными организациями банковских групп) отчетности и информации в 2025 году» (далее – «Решение»), кредитные организации, являющиеся эмитентами ценных бумаг, не раскрывают на общедоступных информационных ресурсах сведения, приведенные в приложении 1 к Решению, в составе годовой консолидированной финансовой отчетности Группы, составленной в соответствии с МСФО, и аудиторского заключения о ней, начиная с отчетности за 2024 год и заканчивая отчетностью по состоянию на 1 октября 2025 года.

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

Данная раскрываемая консолидированная финансовая отчетность является пересмотренной по отношению к обобщенной консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2024 года, которая была утверждена руководством Группы к выпуску 21 марта 2025 года. Изменения внесены по итогам рассмотрения и анализа руководством Группы требований Предписания ЦБ РФ, с учетом уточнений ЦБ РФ от 17 июля 2025 года, и включали следующее:

- было изменено наименование отчетности Группы с «Обобщенная консолидированная финансовая отчетность» на «Раскрываемая консолидированная финансовая отчетность» (отмечено значком звездочка (*));

1 Основа подготовки раскрываемой консолидированной финансовой отчетности* (продолжение)

- было изменено наименование финансовых отчетов с обобщенный консолидированный отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2024 года, обобщенный консолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2024 года, и обобщенный консолидированный отчет об изменениях в капитале за год, закончившийся 31 декабря 2024 года, на раскрываемый консолидированный отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2024 года, раскрываемый консолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2024 года, и раскрываемый консолидированный отчет об изменениях в капитале за год, закончившийся 31 декабря 2024 года, соответственно (отмечено симоволом звездочка (*));
- были внесены изменения в основу подготовки в Примечании 1 и были дополнены и изменены раскрытия информации в нескольких примечаниях – отмечены значком звездочка (*) в названиях или по тексту примечаний соответственно, а также в содержании данной раскрываемой консолидированной финансовой отчетности;
- в раскрываемом консолидированном отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2024 года были раскрыты строки «Чистый результат по операциям с ценными бумагами, отражаемыми по амортизированной стоимости и по справедливой стоимости с отнесением результата переоценки на счета прибыли или убытка», «Чистый результат от реализации долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход» и «Чистый результат по операциям с финансовыми инструментами и иностранной валютой» вместо ранее раскрытой агрегированной строки «Чистый результат по операциям с финансовыми инструментами и иностранной валютой» (отмечено значком звездочка (*)).

Настоящая раскрываемая консолидированная финансовая отчетность не включает в себя обновления в отношении:

i) событий после отчетной даты с даты утверждения к выпуску (21 марта 2025 года) консолидированной финансовой отчетности Группы за год, закончившийся 31 декабря 2024 года, подготовленной в соответствии с МСФО, так как Решение и Постановление № 1102 не содержат прямого указания на это; а также

ii) новых стандартов и интерпретаций, которые являются обязательными для годовых периодов, начинающихся 1 января 2025 года или после этой даты, и которые Группа не применила досрочно.

Таким образом, данная раскрываемая консолидированная финансовая отчетность Группы была подготовлена на основе указанной консолидированной финансовой отчетности Группы за год, закончившийся 31 декабря 2024 года, подготовленной в соответствии с МСФО, и не является ее обновлением.

Основные положения учетной политики, применявшиеся при подготовке настоящей раскрываемой консолидированной финансовой отчетности, представлены в Примечании 4.

2 Введение, включая описание деятельности Группы

Банк зарегистрирован и имеет юридический адрес на территории Российской Федерации. Банк является акционерным обществом с ответственностью акционеров в пределах принадлежащих им акций и был создан в соответствии с требованиями Российского законодательства.

2 Введение и основы представления отчетности (продолжение)

Основная деятельность. Основным видом деятельности Группы являются коммерческие и розничные банковские операции на территории Российской Федерации. Банк работает на основании генеральной банковской лицензии, выданной Центральным банком Российской Федерации (ЦБ РФ), с 1993 года. Банк участвует в государственной программе страхования вкладов, утвержденной Федеральным законом № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» от 23 декабря 2003 года. Государственная система страхования вкладов гарантирует выплату 100% возмещения по вкладам, размер которых не превышает 1,4 миллиона рублей. Страховое возмещение в повышенном размере при возникновении особых обстоятельств выплачивается вкладчику в размере 100 процентов суммы, но не более 10 миллионов рублей в совокупности.

В состав Группы входят Банк, инвестиционные компании, лизинговая компания, страховые компании, негосударственный пенсионный фонд и прочие компании.

По состоянию на 31 декабря 2024 года Банк имел 166 дополнительных офисов (31 декабря 2023 года: 174 дополнительных офиса), которые расположены на территории Республики Татарстан и в других регионах Российской Федерации. Фактическая численность персонала Банка на 31 декабря 2024 года составила 5 032 человека (31 декабря 2023 года: 4 725 человек).

Зарегистрированный адрес и место ведения деятельности. Банк зарегистрирован по следующему адресу: 420066, Россия, Республика Татарстан, город Казань, улица Декабристов, дом 1.

Валюта представления отчетности. Данная консолидированная финансовая отчетность представлена в миллионах российских рублей (далее – «миллионах рублей»), российский рубль является функциональной валютой Банка.

Пересчет иностранной валюты. На 31 декабря 2024 года официальный обменный курс, использованный для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составляет 101,68 рубль за 1 доллар США (31 декабря 2023 года: 89,69 рублей за 1 доллар США); 106,10 рублей за 1 евро (31 декабря 2023 года: 99,19 рублей за 1 евро) и 27,69 рублей за 1 дирхам ОАЭ (31 декабря 2023 года: 24,42 рубля за 1 дирхам ОАЭ) и 13,43 рублей за 1 китайский юань (31 декабря 2023 года: 12,58 рублей за 1 китайский юань).

3 Экономическая среда, в которой Группа осуществляет свою деятельность*

Российская Федерация. Экономика Российской Федерации проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Экономика страны особенно чувствительна к ценам на нефть и газ. Правовая, налоговая и нормативная система продолжают развиваться и подвержены часто вносимым изменениям, а также допускают возможность разных толкований.

В 2024 году сохраняется значительная геополитическая напряженность. Обострение геополитической ситуации привело к существенным колебаниям валютных курсов и в целом повышенной волатильности на финансовых и товарных рынках. Были введены и продолжают вводиться санкции и ограничения в отношении ряда российских организаций, включая прекращение доступа к рынкам евро и долларов США, международной системе SWIFT и многие другие. Также был введен потолок цен на поставки российской нефти и газа, и эмбарго на российские нефтепродукты. В июне 2024 года были введены ограничительные меры США в отношении Группы «Московская Биржа», что привело к приостановке биржевых торгов долларом США и евро и кратковременным задержкам в определении официального курса указанных валют по отношению к рублю.

С конца 2023 Центральный банк РФ установил ключевую ставку на уровне 16% годовых, которая впоследствии была повышена с 29 июля 2024 года до 18% годовых, с 16 сентября 2024 года – до 19% годовых, а с 28 октября 2024 года – до 21% годовых.

В сентябре 2023 года Министерство финансов США ввело ограничения на операции компаний США, с Банком, что подразумевает ограничение активов и всех зарубежных операций Банка в юрисдикции США. Санкции, введенные США, привели к сокращению операций Банка и Группы с иностранными контрагентами и в иностранных валютах.

3 Экономическая среда, в которой Группа осуществляет свою деятельность* (продолжение)

Руководство считает, что введенные ограничения не окажут существенного влияния на деятельность Группы на территории Российской Федерации. Несмотря на санкционный режим Группа продолжает работать бесперебойно, исполняя в полном объеме все обязательства перед клиентами — розничными, корпоративными, компаниями малого и среднего бизнеса. Группа адаптировала свою работу к изменяющимся реалиям, продолжая развивать свои продукты, сервисы и услуги в интересах клиентов. *

Для оценки уровня ожидаемых убытков от кредитования Банк использует прогнозы макроэкономических показателей. Однако, как и в любых экономических прогнозах, предположения и вероятность их реализации неизбежно связаны с высоким уровнем неопределенности, и фактические результаты могут отличаться от прогнозируемых.

4 Существенная информация об учетной политике*

Правовая, налоговая и нормативная системы продолжают развиваться и подвержены часто вносимым изменениям, а также допускают возможность разных толкований. См. Примечание 28.

Основы представления раскрываемой консолидированной финансовой отчетности*. Данная раскрываемая консолидированная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с основой подготовки, описанной в Примечании 1, включающей основные принципы учетной политики, основанной на принципах и положениях МСФО, исходя из правил учета по первоначальной стоимости, с поправкой на первоначальное признание финансовых инструментов по справедливой стоимости и переоценку активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток и по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, а также на переоценку основных средств. Группа не включает в раскрытие информации положения учетной политики, относящиеся к отсутствующим у Группы статьям бухгалтерского баланса или отчета о прибыли или убытке. Существенные принципы учетной политики, использованные при подготовке данной консолидированной финансовой отчетности, представлены ниже. Данные принципы применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в консолидированной финансовой отчетности, если не указано иное. См. Примечание 6.

***Классификация и последующая оценка финансовых активов: категории оценки*.** Финансовые инструменты отражаются по справедливой стоимости или амортизированной стоимости в зависимости от их классификации. Ниже представлено описание этих методов оценки.

Справедливая стоимость – это цена, которая может быть получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства при проведении операции на добровольной основе между участниками рынка на дату оценки. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котируемая цена на активном рынке. Активный рынок – это рынок, на котором операции с активом или обязательством проводятся с достаточной частотой и в достаточном объеме, позволяющем получать информацию об оценках на постоянной основе.

Справедливая стоимость финансовых инструментов, обращающихся на активном рынке, оценивается как сумма, полученная при умножении котируемой цены на отдельный актив или обязательство на их количество, удерживаемое предприятием. Так обстоит дело даже в том случае, если обычный суточный торговый оборот рынка недостаточен для поглощения того количества активов и обязательств, которое имеется у предприятия, а размещение заказов на продажу позиций в отдельной операции может повлиять на котируемую цену. Для оценки справедливой стоимости была использована цена в пределах спреда по спросу и предложению, которая является наиболее представительной для справедливой стоимости в сложившихся обстоятельствах, и руководство считает ее равной последней цене операции на отчетную дату. Котируемой рыночной ценой, которая использовалась для оценки финансовых активов, является текущая цена спроса, а котируемой рыночной ценой, которая использовалась для финансовых обязательств – текущая цена предложения.

4 Существенная информация об учетной политике (продолжение)

Портфель производных финансовых инструментов или других финансовых активов и обязательств, не обращающихся на активном рынке, оценивается по справедливой стоимости группы финансовых активов и финансовых обязательств на основе цены, которая была бы получена при продаже чистой длинной позиции (то есть актива) за принятие конкретного риска или при передаче чистой короткой позиции (то есть обязательства) за принятие конкретного риска при проведении операции на добровольной основе между участниками рынка на дату оценки в текущих рыночных условиях. Это применимо для активов, отражаемых по справедливой стоимости на многократной основе, если Группа (а) управляет группой финансовых активов и финансовых обязательств на основе чистой подверженности предприятия конкретному рыночному риску (или рискам) или кредитному риску конкретного контрагента в соответствии с официальной стратегией предприятия по управлению рисками или его инвестиционной стратегией; (б) на данной основе предоставляет информацию о группе финансовых активов и финансовых обязательств старшему руководящему персоналу предприятия; и (в) рыночные риски, включая длительность подверженности предприятия конкретному рыночному риску (или рискам), возникающему в связи с финансовыми активами и финансовыми обязательствами, по существу являются равнозначными. Методы оценки, такие как модель дисконтированных денежных потоков, а также модели, основанные на данных аналогичных операций, совершаемых на рыночных условиях, или на текущей стоимости объекта инвестиций, используются для определения справедливой стоимости финансовых инструментов, для которых недоступна рыночная информация о цене сделок.

Результаты оценки справедливой стоимости анализируются и распределяются по уровням иерархии справедливой стоимости следующим образом: (i) к 1 Уровню относятся оценки по котируемым ценам (некорректируемым) на активных рынках для идентичных активов или обязательств, (ii) ко 2 Уровню – полученные с помощью методов оценки, в которых все используемые существенные исходные данные, которые либо прямо (к примеру, цена), либо косвенно (к примеру, рассчитанных на базе цены) являются наблюдаемыми для актива или обязательства (то есть, например, цены), и (iii) оценки 3 Уровня, которые являются оценками, не основанными исключительно на наблюдаемых рыночных данных (то есть для оценки требуется значительный объем ненаблюдаемых исходных данных). Переводы с уровня на уровень иерархии справедливой стоимости считаются имевшими место на конец отчетного периода. См. Примечание 31.

Затраты по сделке являются дополнительными затратами и связаны непосредственно с приобретением, выпуском или выбытием финансового инструмента. Дополнительные затраты – это затраты, которые не были бы понесены, если бы сделка не состоялась. Затраты по сделке включают вознаграждение и комиссионные, уплаченные агентам (включая сотрудников, выступающих в качестве торговых агентов), консультантам, брокерам и дилерам, сборы, уплачиваемые регулирующим органам и фондовым биржам, а также налоги и сборы, взимаемые при передаче собственности. Затраты по сделке не включают премии или дисконты по долговым обязательствам, затраты на финансирование, внутренние административные расходы или затраты на хранение.

Амортизированная стоимость представляет собой первоначальную стоимость актива за вычетом выплат основного долга, но включая наращенные проценты, а для финансовых активов – за вычетом любого списания понесенных убытков от обесценения. Наращенные проценты включают амортизацию отложенных при первоначальном признании затрат по сделке, а также любых премий или дисконта от суммы погашения с использованием метода эффективной процентной ставки. Наращенные процентные доходы и наращенные процентные расходы, включая наращенный купонный доход и амортизированный дисконт или премию (включая отложенную при предоставлении комиссию, при наличии таковой), не показываются отдельно, а включаются в балансовую стоимость соответствующих статей консолидированного отчета о финансовом положении.

Метод эффективной процентной ставки – это метод признания процентных доходов или процентных расходов в течение соответствующего периода с целью обеспечения постоянной процентной ставки (эффективной процентной ставки) на балансовую стоимость инструмента. Эффективная процентная ставка – это точная ставка дисконтирования расчетных будущих денежных выплат или поступлений (не включая будущие убытки по кредитам) на ожидаемый срок действия финансового инструмента или, в соответствующих случаях, на более короткий срок до чистой балансовой стоимости финансового инструмента. Эффективная процентная ставка используется для дисконтирования денежных потоков по инструментам с плавающей ставкой до следующей даты изменения процента, за исключением премии или дисконта, которые отражают кредитный спред по плавающей ставке, указанной для данного инструмента, или по другим переменным факторам, не устанавливаемым в зависимости от рыночного значения. Такие премии или дисконты амортизируются на протяжении всего ожидаемого срока обращения инструмента. Расчет дисконтированной стоимости включает все комиссионные, выплаченные или полученные сторонами контракта, составляющие неотъемлемую часть эффективной процентной ставки.

4 Существенная информация об учетной политике (продолжение)

Первоначальное признание финансовых инструментов. Ценные бумаги, производные и прочие финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, первоначально признаются и оцениваются по справедливой стоимости.

Все прочие финансовые инструменты первоначально отражаются по справедливой стоимости, включая затраты по сделке. Расчет справедливой стоимости производится путем дисконтирования контрактных потоков под рыночную ставку по аналогичным инструментам. Разница между справедливой стоимостью и объемом размещенных/привлеченных средств по долговым инструментам формирует финансовый результат от первоначального признания.

Покупка и продажа финансовых активов, поставка которых должна производиться в сроки, установленные законодательством или обычаями делового оборота для данного рынка (покупка и продажа по «стандартным условиям»), отражаются на дату совершения сделки, то есть на дату, когда Группа обязуется купить или продать финансовый актив. Все другие операции по приобретению признаются, когда компания становится стороной договора в отношении данного финансового инструмента.

Классификация и последующая оценка финансовых активов: категории оценки. Группа классифицирует финансовые активы, используя следующие категории оценки: оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход и оцениваемые по амортизированной стоимости. Классификация и последующая оценка долговых финансовых активов зависят от:

i) бизнес-модели, используемой Группой для управления активом; и

ii) характеристик денежных потоков по активу.

Классификация и последующая оценка финансовых активов: бизнес-модель. Бизнес-модель отражает способ, используемый Группой для управления активами в целях получения денежных потоков, с точки зрения является ли целью Группы:

i) только получение предусмотренных договором денежных потоков от активов («удержание активов для получения предусмотренных договором денежных потоков»); или

ii) получение предусмотренных договоров денежных потоков и денежных потоков, возникающих в результате продажи активов («удержание активов для получения предусмотренных договором денежных потоков и продажи»);

iii) если неприменим ни пункт i), ни пункт ii), финансовые активы относятся к категории «прочих» бизнес-моделей и оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Бизнес-модель определяется для группы активов (на уровне портфеля) на основе всех соответствующих доказательств деятельности, которую Группа намерена осуществить для достижения цели, установленной для портфеля, имеющегося на дату проведения оценки. Факторы, учитываемые Группой при определении бизнес-модели, включают прошлый опыт получения денежных потоков по соответствующим активам, подходы к оценке и управлению рисками.

Классификация и последующая оценка финансовых активов: характеристики денежных потоков. Если бизнес-модель предусматривает удержание активов для получения предусмотренных договором денежных потоков или для получения предусмотренных договором денежных потоков и продажи, Группа оценивает, представляют ли собой денежные потоки исключительно платежи в счет основной суммы долга и процентов («тест на платежи исключительно в счет основной суммы долга и процентов» или «SPPI-тест»). Финансовые активы со встроенными производными инструментами рассматриваются в совокупности, чтобы определить, являются ли денежные потоки по ним платежами исключительно в счет основной суммы долга и процентов.

4 Существенная информация об учетной политике (продолжение)

Порядок проведения оценки соответствия контрактных условий финансового актива на получение денежных потоков, которые представляют собой исключительно выплаты основной суммы долга и процентов. Группа определяет, являются ли предусмотренные договором денежные потоки по активу исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга. Если условия договора предусматривают подверженность риску или волатильности, которые не соответствуют условиям базового кредитного договора, соответствующий финансовый актив классифицируется и оценивается по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Оценка на платежи исключительно в счет основной суммы долга и процентов проводится при первоначальном признании актива, и последующая переоценка не проводится. Однако если договорные условия в отношении актива модифицируются, при оценке существенности модификации Группа рассматривает вопрос о том, будут ли предусмотренные договором денежные потоки по-прежнему соответствовать условиям базового кредитного договора.

В Примечании 5 приводятся важнейшие суждения, использованные Группой при проведении теста на платежи исключительно в счет основной суммы долга и процентов в отношении своих финансовых активов.

Переклассификация финансовых активов. Финансовые инструменты переклассифицируются только в случае, когда изменяется бизнес-модель управления этими активами. Переклассификация производится перспективно с начала первого отчетного периода после изменения.

Обесценение финансовых активов: оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки. Группа применяет «трехэтапную» модель учета обесценения согласно МСФО (IFRS) 9 на основании изменений кредитного качества с момента первоначального признания:

1) Финансовый инструмент, который не является обесцененным при первоначальном признании классифицируется как относящийся к Этапу 1. Для финансовых активов Этапа 1 ожидаемые кредитные убытки оцениваются в сумме, равной части ожидаемых кредитных убытков за весь срок, которые возникают в результате дефолтов, которые могут произойти в течение следующих 12 месяцев (12-месячные ожидаемые кредитные убытки).
2) Если Группа выявляет значительное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания, актив переводится в Этап 2, и ожидаемые по нему кредитные убытки оцениваются на основании ожидаемых кредитных убытков за весь срок (ожидаемые кредитные убытки за весь срок).
3) Если Группа определяет, что финансовый актив является обесцененным, актив переводится в Этап 3, и ожидаемые по нему кредитные убытки оцениваются как ожидаемые кредитные убытки за весь срок.

Для приобретенных или созданных обесцененных финансовых активов ожидаемые кредитные убытки всегда оцениваются как ожидаемые кредитные убытки за весь срок.

На основании прогнозов Группа оценивает ожидаемые кредитные убытки, связанные с долговыми инструментами, оцениваемыми по амортизированной стоимости и по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, и с рисками, возникающими в связи с обязательствами по предоставлению кредитов и договорами финансовой гарантии. Группа оценивает ожидаемые кредитные убытки и признает оценочный резерв под кредитные убытки на каждую отчетную дату. Оценка ожидаемых кредитных убытков отражает: (i) непредвзятую и взвешенную с учетом вероятности сумму, определенную путем оценки диапазона возможных результатов, (ii) временную стоимость денег и (iii) всю обоснованную и подтверждаемую информацию о прошлых событиях, текущих условиях и прогнозируемых будущих экономических условиях, доступную на отчетную дату без чрезмерных затрат и усилий.

Долговые инструменты, оцениваемые по амортизированной стоимости, представляются в консолидированном отчете о финансовом положении за вычетом оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки. В отношении кредитных обязательств и финансовых гарантий признается отдельный резерв под ожидаемые кредитные убытки в составе обязательств в консолидированном отчете о финансовом положении. Изменения в амортизированной стоимости долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, без учета оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки, отражаются в составе прибыли или убытка. Другие изменения в балансовой стоимости отражаются в составе прочего совокупного дохода по статье «Чистый результат от реализации долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход».

4 Существенная информация об учетной политике (продолжение)

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

Модификация финансовых активов. Иногда Группа пересматривает или иным образом модифицирует договорные условия по финансовым активам. Группа оценивает, является ли модификация предусмотренных договором денежных потоков существенной с учетом, среди прочего, следующих факторов: наличия новых договорных условий, которые оказывают значительное влияние на профиль рисков по активу (например, участие в прибыли или доход на капитал), значительного изменения процентной ставки, изменения валютной деноминации, появления нового или дополнительного кредитного обеспечения, которые оказывают значительное влияние на кредитный риск, связанный с активом, или значительного продления срока кредита в случаях, когда заемщик не испытывает финансовых затруднений. Наличие факта реструктуризации кредита не означает одномоментное улучшение качества кредита. Группа осуществляет мониторинг заемщика и только после истечения периода «восстановления» переводит в Этап 2 или Этап 1.

В ситуации, когда пересмотр условий был вызван финансовыми трудностями у контрагента и его неспособностью выполнять первоначально согласованные платежи, Группа сравнивает первоначальные и скорректированные ожидаемые денежные потоки с активами на предмет значительного отличия рисков и выгод по активу в результате модификации условия договора. Если риски и выгоды не изменяются, то значительное отличие модифицированного актива от первоначального актива отсутствует, и его модификация не приводит к прекращению признания. Группа производит перерасчет валовой балансовой стоимости путем дисконтирования модифицированных денежных потоков договору по первоначальной эффективной процентной ставке (или по эффективной процентной ставке, скорректированной с учетом кредитного риска для приобретенных или созданных кредитно-обесцененных финансовых активов) и признает прибыль или убыток от модификации в составе строки «Чистый результат от первоначального признания финансовых инструментов и модификации кредитов» консолидированного отчета о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе.

Категории оценки финансовых обязательств. Финансовые обязательства классифицируются как впоследствии оцениваемые по амортизированной стоимости, кроме: (i) финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток: эта классификация применяется к производным финансовым инструментам, финансовым обязательствам, предназначенным для торговли (например, короткие позиции по ценным бумагам), условному возмещению, признаваемому приобретателем при объединении бизнеса, и другим финансовым обязательствам, определенным как таковые при первоначальном признании; и (ii) договоров финансовой гарантии и обязательств по предоставлению кредитов.

Прекращение признания финансовых обязательств. Признание финансовых обязательств прекращается в случае их погашения (то есть когда выполняется или прекращается обязательство, указанное в договоре, или истекает срок его исполнения).

Денежные средства и их эквиваленты. Денежные средства и их эквиваленты являются статьями, которые могут быть конвертированы в определенную сумму денежной наличности и подвержены незначительному изменению стоимости в течение одного дня. Денежные средства и их эквиваленты отражаются по амортизированной стоимости.

Денежные средства и эквиваленты денежных средств включают все межбанковские депозиты и договоры обратного репо с другими банками с первоначальным сроком погашения менее одного дня. Средства, в отношении которых имеются ограничения по использованию на период более одного дня на момент предоставления, исключаются из состава денежных средств и эквивалентов денежных средств.

4 Существенная информация об учетной политике (продолжение)

Инвестиции в долговые ценные бумаги. На основании бизнес-модели и характеристик денежных потоков Группа относит инвестиции в долговые ценные бумаги к категории оценки по амортизированной стоимости, по справедливой стоимости через прочий совокупный доход или по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Долговые ценные бумаги отражаются по амортизированной стоимости, если они удерживаются для получения предусмотренных договором денежных потоков, эти денежные потоки представляют собой исключительно платежи в счет основной суммы долга и процентов и не определены как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток на добровольной основе, чтобы значительно уменьшить учетное несоответствие.

Долговые ценные бумаги отражаются по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, если они удерживаются для получения предусмотренных договором денежных потоков и для продажи, денежные потоки по ним представляют собой исключительно платежи в счет основной суммы долга и процентов, и они не определены как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Процентный доход по данным активам рассчитывается на основе метода эффективной процентной ставки и признается в составе прибыли или убытка. Оценочный резерв под обесценение, определенный на основе модели ожидаемых кредитных убытков, отражается в составе прибыли или убытка за год. Все прочие изменения балансовой стоимости отражаются в составе прочего совокупного дохода. При прекращении признания долговой ценной бумаги совокупная прибыль или убыток, ранее признанные в составе прочего совокупного дохода, переклассифицируются из прочего совокупного дохода в состав прибыли или убытка.

Если инвестиции в долговые ценные бумаги не соответствуют критериям для отражения по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, они отражаются по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Группа также может безоговорочно отнести инвестиции в долговые ценные бумаги к категории оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток при первоначальном признании, если использование этой возможности значительно уменьшает учетное несоответствие между финансовыми активами и обязательствами, признаваемыми или оцениваемыми с использованием разных методов учета.

Инвестиции в долевые ценные бумаги. Финансовые активы, которые соответствуют определению капитала с точки зрения эмитента, то есть инструменты, которые не содержат договорного обязательства о выплате денежных средств и свидетельствуют о наличии остаточной доли в чистых активах эмитента, рассматриваются Группой как инвестиции в долевые ценные бумаги. Инвестиции в долевые ценные бумаги оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток, за исключением случаев, когда Группа безоговорочно выбирает отнесение долевых инвестиций к категории оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход при первоначальном признании. Политика Группы заключается в отнесении долевых инвестиций к категории оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, когда эти инвестиции удерживаются для целей, отличных от получения инвестиционного дохода.

В случае выбора оценки по справедливой стоимости через прочий совокупный доход прибыль и убыток от переоценки справедливой стоимости признаются в составе прочего совокупного дохода и впоследствии не реклассифицируются в состав прибыли или убытка, в том числе при выбытии. Убыток от обесценения и его восстановление, если таковое имеет место, не оценивается отдельно от других изменений справедливой стоимости. Дивиденды по-прежнему признаются в составе прибыли и убытка, когда установлено право Группы на получение платежей, кроме случаев, когда они представляют собой возмещение инвестиций, а не доход на такие инвестиции.

Средства в других банках. Средства в других банках учитываются, когда Группа предоставляет денежные средства банкам-контрагентам в виде авансовых платежей, подлежащих погашению на установленную или определяемую дату, при этом у Группы отсутствует намерение осуществлять торговые операции с возникающей дебиторской задолженностью, не связанной с производными финансовыми инструментами и не имеющей котировок на открытом рынке. Средства в других банках отражаются по амортизированной стоимости.

Кредиты и авансы клиентам. Кредиты и авансы клиентам учитываются, когда Группа предоставляет денежные средства клиентам в виде авансовых платежей с целью приобретения или создания дебиторской задолженности, не связанной с производными финансовыми инструментами и не имеющей котировок на открытом рынке, подлежащей погашению на установленную или определяемую дату, и при этом у Группы отсутствует намерение осуществлять торговые операции с этой дебиторской задолженностью. Кредиты и авансы клиентам учитываются по амортизированной стоимости.

4 Существенная информация об учетной политике (продолжение)

Обесценение финансовых активов, отражаемых по амортизированной стоимости. На основании прогнозов Группа оценивает ожидаемые кредитные убытки, связанные с долговыми инструментами, оцениваемыми по амортизированной стоимости и по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, и с рисками, возникающими в связи с обязательствами по предоставлению кредитов и договорами финансовой гарантии. Группа оценивает ожидаемые кредитные убытки и признает оценочный резерв под кредитные убытки на каждую отчетную дату. Оценка ожидаемых кредитных убытков отражает: (i) непредвзятую и взвешенную с учетом вероятности сумму, определенную путем оценки диапазона возможных результатов, (ii) временную стоимость денег и (iii) всю обоснованную и подтверждаемую информацию о прошлых событиях, текущих условиях и прогнозируемых будущих экономических условиях, доступную на отчетную дату без чрезмерных затрат и усилий.

Долговые инструменты, оцениваемые по амортизированной стоимости, представляются в консолидированном отчете о финансовом положении за вычетом оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки. В отношении кредитных обязательств и финансовых гарантий признается отдельный резерв под ожидаемые кредитные убытки в составе обязательств в консолидированном отчете о финансовом положении. Изменения в амортизированной стоимости долговых инструментов отражаются в составе прибыли или убытка.

Основными факторами, которые Группа принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении финансового актива, являются его просроченный статус и возможность реализации залогового обеспечения, при наличии такового. Ниже перечислены основные критерии, на основе которых определяется наличие объективных признаков убытка от обесценения:

- наличие за период 365 календарных дней до отчетной даты одного и более фактов просроченной задолженности более 90 дней;
- наличие за период 365 календарных дней до отчетной даты заключенного договора цессии (переуступки задолженности клиента цессионарию), по которому цессионарием произошло неполное погашение, либо договором цессии предусмотрена рассрочка платежа;
- наличие за период 365 календарных дней до отчетной даты фактов вынужденной реструктуризации;
- наличие вышеперечисленных критериев за период более 365 дней, при условии невыполнения на отчетную дату признаков восстановления кредитного качества;
- или появление иных признаков неспособности клиента исполнить обязательства перед Банком.

- Группа применяет «трехэтапную» модель учета обесценения на основании изменений кредитного качества с момента первоначального признания. Финансовый инструмент, который не является обесцененным при первоначальном признании, классифицируется как относящийся к Этапу 1. Для финансовых активов Этапа 1 ожидаемые кредитные убытки оцениваются в сумме, равной части ожидаемых кредитных убытков за весь срок, которые возникают в результате дефолтов, которые могут произойти в течение следующих 12 месяцев или до даты погашения согласно договору, если она наступает до истечения 12 месяцев («12-месячные ожидаемые кредитные убытки»). Если Группа идентифицирует значительное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания, то актив переводится в Этап 2, а ожидаемые кредитные убытки по этому активу оцениваются на основе ожидаемых кредитных убытков за весь срок, то есть до даты погашения согласно договору. Описание порядка определения Группой значительного увеличения кредитного риска приводится в Примечании 26.

- Если Группа определяет, что финансовый актив является обесцененным, актив переводится в Этап 3 и ожидаемые по нему кредитные убытки оцениваются как ожидаемые кредитные убытки за весь срок. Пояснения в отношении определения Группой обесцененных активов и дефолта представлены в Примечании 26.

- В Примечании 26 приводится информация об исходных данных, допущениях и методах расчета, используемых при оценке ожидаемых кредитных убытков, включая объяснение способа включения Группой прогнозной информации в модели ожидаемых кредитных убытков.

4 Существенная информация об учетной политике (продолжение)

В целях совокупной оценки обесценения финансовые активы группируются по аналогичным характеристикам кредитного риска. Эти характеристики относятся к оценке будущих потоков денежных средств для групп таких активов и свидетельствуют о способности дебиторов погасить все причитающиеся суммы в соответствии с контрактными условиями в отношении оцениваемых активов.

Будущие потоки денежных средств в группе финансовых активов, которые совокупно оцениваются на предмет обесценения, определяются на основе контрактных денежных потоков, связанных с данными активами, и на основе имеющейся у руководства статистики об объемах просроченной задолженности, которая возникнет в результате произошедших событий убытка, а также об успешности возмещения просроченной задолженности. Статистика прошлых лет корректируется на основании текущих наблюдаемых данных для отражения воздействия текущих условий, которые не повлияли на предшествующие периоды, а также для устранения эффекта прошлых событий, не существующих в текущем периоде.

Если условия обесцененного финансового актива, отражаемого по амортизированной стоимости, пересматриваются или изменяются каким-либо иным образом в связи с финансовыми трудностями заемщика или эмитента, обесценение определяется с использованием первоначальной эффективной процентной ставки до изменения условий. После этого прекращается признание финансового актива, условия которого были пересмотрены, и признается новый кредитно-обесцененный актив по справедливой стоимости, но только если риски и выгоды, связанные с данным активом, значительно изменились. Это, как правило, подтверждается значительной разницей дисконтированной стоимости первоначальных и новых ожидаемых потоков денежных средств.

Активы, погашение которых невозможно, и в отношении которых завершены все необходимые процедуры с целью полного или частичного возмещения и определена окончательная сумма убытка, списываются за счет сформированного на балансе резерва под обесценение. Последующее восстановление ранее списанных сумм относится на счет оценочного резерва под кредитные убытки.

Списание финансовых активов. Финансовые активы списываются целиком или частично, когда Группа исчерпала все практические возможности по их взысканию и пришла к заключению о необоснованности ожиданий относительно возмещения таких активов. Кроме того, списанию подлежат активы, по которым в соответствии с Методикой формирования резервов количество дней просроченной задолженности достигает 1825 дней для корпоративных и ипотечных кредитов, 720 дней для потребительских кредитов, а также активы, переданные в цессию, по которым был просрочен хотя бы один платеж, имела место пролонгация или повторная передача в цессию при условии неполного погашения. Списание представляет собой прекращение признания актива. Группа может списать финансовые активы, в отношении которых еще предпринимаются меры по принудительному взысканию, когда Группа пытается взыскать суммы задолженности по договору, хотя у нее нет обоснованных ожиданий относительно их взыскания.

Недвижимость и иное имущество, полученное по неисполненным кредитным договорам. Имущество, полученное в собственность за неплатежи, представляет финансовые и нефинансовые активы, полученные Группой при урегулировании просроченных кредитов. Эти активы первоначально признаются по стоимости приобретения (нефинансовые активы) или по справедливой стоимости (финансовые активы) при получении и включаются в основные средства, прочие финансовые активы, инвестиционную недвижимость или запасы в составе прочих активов в зависимости от их характера, а также намерений Группы в отношении взыскания этих активов. Учет прочих активов определяется по стоимости приобретения за вычетом обесценения.

Обязательства кредитного характера. Группа принимает на себя обязательства кредитного характера, включая аккредитивы, обязательства по выдаче кредитов и финансовые гарантии. Финансовые гарантии представляют собой безотзывные обязательства осуществлять платежи в случае невыполнения клиентом своих обязательств перед третьими сторонами, и подвержены такому же кредитному риску, как и кредиты. Финансовые гарантии и обязательства по выдаче кредитов первоначально отражаются по справедливой стоимости, подтвержденной, как правило, суммой полученных комиссий. Данная сумма амортизируется линейным методом в течение срока действия обязательства, за исключением обязательства по предоставлению кредита, в случае, если существует вероятность того, что Группа заключит конкретное кредитное соглашение и не будет планировать реализацию кредита в течение короткого периода после его предоставления; такие комиссионные доходы, связанные с обязательством по предоставлению кредитов, учитываются как доходы будущих периодов и включаются в балансовую стоимость кредита при первоначальном признании.

4 Существенная информация об учетной политике (продолжение)

Договоры финансовой гарантии первоначально признаются в консолидированной финансовой отчетности по справедливой стоимости. Последующий учет осуществляется по каждому договору гарантии и оценивается по наибольшей из следующих величин: признанной в консолидированном отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе в сумме обязательства за вычетом накопленной амортизации, наилучшей оценке затрат, необходимых для урегулирования финансового обязательства, возникающего по гарантии в соответствии с МСФО (IAS) 37 «Оценочные обязательства, условные обязательства и условные активы», или резервом под ожидаемые кредитные убытки в соответствии с МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты».

В отношении договоров, которые включают кредит и неиспользованное обязательство, если Группа не может отдельно идентифицировать ожидаемые кредитные убытки по компоненту неиспользованного кредита и по компоненту кредита, ожидаемые кредитные убытки по неиспользованному обязательству признаются вместе с оценочным резервом под убытки по кредиту. Ожидаемые кредитные убытки в сумме превышения совокупных ожидаемых кредитных убытков над валовой балансовой стоимостью кредита признаются как обязательство. В случаях, когда комиссионные доходы начисляются периодически в отношении нереализованного обязательства, они признаются в составе выручки равномерно на протяжении срока соответствующего обязательства.

Гарантии исполнения обязательств – это договоры, предусматривающие получение компенсации, если вторая сторона по договору не выполнит предусмотренное договором обязательство. Гарантии исполнения обязательств рассматриваются Группой как обязательства кредитного характера. Группа проанализировала заключенные договоры гарантии исполнения обязательств на предмет соответствия определению договоров страхования в рамках МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования». Группа пришла к выводу, что большинство договоров гарантии исполнения обязательств передают исключительно кредитный риск, так как (i) все договоры содержат требование об обеспечении обязательств по возмещению убытков Группе клиентами, получившими гарантию, и (ii) не существует сценариев коммерческого характера, при которых Группе пришлось бы выплатить значительные дополнительные суммы по договорам таких гарантий. Соответственно, Группа учитывает эти контракты как обязательства кредитного характера в соответствии с МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты».

В случаях получения суммы вознаграждения на периодической основе, полученные вознаграждения признаются в составе выручки равномерно в течение срока действия договора.

Сделки по договорам продажи и обратного выкупа. Сделки по договорам продажи и обратного выкупа (договоры репо), которые фактически обеспечивают контрагенту доходность кредитора, рассматриваются как операции привлечения средств под обеспечение ценных бумаг. Признание ценных бумаг, проданных по договорам продажи и обратного выкупа, не прекращается. Реклассификация ценных бумаг в другую статью консолидированного отчёта о финансовом положении не производится, кроме случаев, когда приобретающее лицо имеет право по контракту или в соответствии со сложившейся практикой продать или перезаложить ценные бумаги. В таких случаях они классифицируются как «Финансовые инструменты, заложенные по сделкам репо». Соответствующие обязательства отражаются по строке «Средства других банков» или «Средства клиентов».

Ценные бумаги, приобретенные по договорам с обязательством обратной продажи («обратное репо»), которые фактически обеспечивают Группе доходность кредитора, отражаются как «Средства в других банках» или «Кредиты и авансы клиентам» в зависимости от контрагента. Разница между ценой продажи и ценой обратного выкупа признается как процентный доход и начисляется на протяжении всего срока действия договора репо по методу эффективной процентной ставки.

4 Существенная информация об учетной политике (продолжение)

Ценные бумаги, предоставленные контрагентам в качестве займа за фиксированное вознаграждение, продолжают отражаться в консолидированной финансовой отчетности в исходной статье консолидированного отчёта о финансовом положении, кроме случаев, когда контрагент имеет право по контракту или в соответствии со сложившейся практикой продать или перезаложить данные ценные бумаги. В таких случаях производится их переклассификация в отдельную балансовую статью. Ценные бумаги, полученные в качестве займа за фиксированное вознаграждение, не отражаются в консолидированной финансовой отчетности, кроме случаев, когда они реализуются третьим сторонам. В таких случаях финансовый результат от приобретения и продажи этих ценных бумаг отражается в консолидированном отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе по строке «Чистый результат по операциям с ценными бумагами, отражаемыми по справедливой стоимости с отнесением результата переоценки на счета прибыли или убытка». Обязательство по возврату ценных бумаг отражается по справедливой стоимости в составе строки консолидированного отчета о финансовом положении «Финансовые обязательства, переоцениваемые по справедливой стоимости через счета прибылей и убытков».

Драгоценные металлы. Группа регулярно участвует в сделках по приобретению драгоценных металлов и их продаже вскоре после приобретения с целью получения прибыли от краткосрочных колебаний цены или дилерской маржи. Драгоценные металлы учитываются по справедливой стоимости, соответствующие доходы или расходы отражаются в составе прибыли или убытка за год.

Инвестиционная собственность. Инвестиционная собственность – это собственность, которая не используется Группой для целей осуществления собственной деятельности, но удерживаемая Группой с целью получения арендного дохода или повышения стоимости вложенного капитала путем дальнейшей продажи или для достижения обеих целей. Инвестиционная собственность включает активы, находящиеся в процессе строительства для будущего использования в качестве инвестиционной собственности, земли и прочие объекты недвижимости.

Инвестиционная собственность отражается по стоимости приобретения за вычетом накопленного износа (амортизации) и резерва под обесценение (там, где это необходимо). Суммы амортизационных отчислений по объектам инвестиционной собственности определяются линейным способом с применением нормы амортизации 0,02. При наличии признаков обесценения инвестиционной собственности Группа производит оценку ее возмещаемой стоимости, которая определяется как наибольшая из стоимости, получаемой в результате ее использования, и справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу. Уменьшение балансовой стоимости инвестиционной собственности до возмещаемой суммы отражается в составе прибыли или убытка за год. Убыток от обесценения, отраженный в предшествующие годы, восстанавливается, если впоследствии имело место изменение в оценках, использованных для определения возмещаемой стоимости актива.

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

Собственность Группы переводится между категориями инвестиционного имущества, основных средств, прочих активов при изменении ее предназначения.

Один или более объектов инвестиционного имущества могут приобретаться путем обмена на немонетарный актив (активы), или сочетание монетарного и немонетарного активов. Приведенные ниже рассуждения относятся к обмену одного немонетарного актива на другой, но они также применяются ко всем обменам, описанным в предыдущем предложении. Стоимость такого инвестиционного имущества оценивается по справедливой стоимости, за исключением случаев, когда: (i) операция обмена лишена коммерческого содержания, или (ii) справедливая стоимость ни полученного, ни переданного актива не может быть надежно оценена.

Приобретаемый актив оценивается таким способом, даже если предприятие не может немедленно прекратить признание переданного актива. Если приобретаемый актив не оценивается по справедливой стоимости, то его стоимость оценивается по балансовой стоимости переданного актива.

4 Существенная информация об учетной политике (продолжение)

Основные средства. Основные средства отражаются по стоимости приобретения, за вычетом накопленного износа и резерва под обесценение (там, где это необходимо), либо по переоцененной стоимости, как описано ниже. Расходы по незначительному ремонту и техническому обслуживанию учитываются по мере их возникновения. Расходы по замене крупных компонентов основных средств капитализируются с последующим списанием замененного компонента. В конце каждого отчетного периода руководство определяет наличие признаков обесценения основных средств. При наличии признаков обесценения руководство производит оценку возмещаемой стоимости, которая определяется как наибольшая из справедливой стоимости актива за вычетом затрат на продажу и стоимости, получаемой в результате его использования.

Для последующей оценки основных средств Банк выбирает модели учета объектов основных средств: по переоцененной стоимости – для земельных участков, зданий и сооружений; по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения – для остальных групп однородных основных средств.

Переоценка недвижимости производится с достаточной регулярностью, не допускающей существенного отличия балансовой стоимости от той, которая была бы определена с использованием справедливой стоимости на конец отчетного периода. Увеличение балансовой стоимости в результате переоценки отражается в составе прочего совокупного дохода.

Балансовая стоимость уменьшается до возмещаемой стоимости, а убыток от обесценения относится в составе прибыли или убытка за год в сумме превышения величины обесценения над прошлой положительной переоценкой, отраженной в собственных средствах. Убыток от обесценения, отраженный для какого-либо актива в предыдущие периоды, восстанавливается, если имело место изменение в оценках, использованных для определения стоимости, получаемой в результате использования актива, или его справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу.

Прибыль и убыток от выбытия определяются как разница между суммой выручки и балансовой стоимостью и отражаются в составе прибыли и убытка за год.

Амортизация. Земля и незавершенное строительство не подлежат амортизации. Начисление амортизации по прочим основным средствам осуществляется линейным методом, то есть равномерным снижением стоимости или переоцененной стоимости до ликвидационной стоимости в течение сроков полезного использования активов. Для расчета норм амортизации определяется срок полезного использования основных средств. Срок полезного использования рассчитывается и устанавливается подразделением, ответственным за передачу объекта в эксплуатацию на основании утвержденного перечня объектов основных средств и соответствующих сроков полезного использования и кодов ОКОФ. Срок полезного использования равен периоду, на протяжении которого Банк ожидает использовать актив и получать доход.

В целях стандартизации установления сроков полезного использования и кодов ОКОФ утвержден перечень часто используемых видов основных средств и соответствующие им сроки полезного использования. Исходя из перечня часто используемых видов основных средств срок полезного использования объектов составляет по зданиям и сооружениям от 10 до 30 лет, по офисному и компьютерному оборудованию – от 3 до 20 лет.

Срок полезного использования основных средств – неотделимых улучшений в арендованные здания, отделимых улучшений (ОПС, системы видеонаблюдения, кондиционирования, кассовые узлы) – устанавливается в пределах срока полезного использования актива в форме права пользования арендой.

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

4 Существенная информация об учетной политике (продолжение)

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

Приобретенные лицензии на программное обеспечение капитализируются на основе затрат, понесенных на приобретение и внедрение данного программного обеспечения.

Затраты на разработку, непосредственно связанные с идентифицируемым и уникальным программным обеспечением, контролируемым Группой, отражаются как нематериальные активы, если ожидается, что сумма дополнительных экономических выгод превысит затраты. Капитализированные затраты включают расходы на содержание группы разработчиков программного обеспечения и надлежащую долю накладных расходов. Все прочие затраты, связанные с программным обеспечением (например, его обслуживанием), учитываются по мере их понесения.

Стоимость нематериальных активов с определенным сроком полезного использования погашается посредством начисления амортизации в течение срока их полезного использования. Определение ежемесячной суммы амортизационных отчислений по нематериальному активу производится линейным способом. Срок полезного использования нематериальных активов определяется на дату признания нематериального актива с учетом следующего:

- при наличии в условиях договора периода, на который предоставляется право пользования лицензией – срок полезного использования соответствует сроку, указанному в условиях договора и составляет от 1 до 25 лет;
- при отсутствии в условиях договора периода пользования лицензией нематериального актива – срок полезного использования соответствует 5 годам, если не предоставлено профессиональное суждение об установлении иного срока полезного использования.

- ***Учет договоров аренды, в которых Группа выступает арендатором.*** Группа арендует офисные помещения, землю и прочие объекты. Договоры аренды признаются как активы в форме права пользования, с соответствующим обязательством на дату получения Группой в пользование соответствующего актива, являющегося предметом аренды. Каждый арендный платеж распределяется между обязательством и финансовыми расходами. Финансовые расходы относятся на прибыль или убыток в течение срока аренды с целью обеспечения постоянной процентной ставки по остатку обязательства за каждый период. Актив в форме права пользования, признанный по первоначальной стоимости, амортизируется линейным методом в течение срока полезного использования актива или срока аренды в зависимости от того, какой из них закончится раньше. Часть договоров являются бессрочными и автоматически пролонгируются, если ни одна из сторон не направит другой стороне уведомление о расторжении договора. Группа определяет срок аренды без права досрочного расторжения по таким договорам с учетом штрафных санкций, которые могут быть наложены в случае их расторжения, включая такие факторы, как капитальные вложения в арендованное имущество, стоимость переезда или значимость помещений для деятельности Группы. Таким образом, средний срок аренды значимых офисных зданий определен Группой в 5 лет.

Обязательства, возникающие по договору аренды, первоначально оцениваются по приведенной стоимости. Обязательства по аренде включают чистую приведенную стоимость следующих арендных платежей:

- фиксированные выплаты (включая по существу фиксированные платежи) за вычетом стимулирующих платежей к получению;
- переменные арендные платежи, основанные на индексе или ставке;
- суммы к получению арендатором по условиям гарантий остаточной стоимости;
- цена исполнения опциона на покупку, если у арендатора имеется достаточная уверенность в том, что опцион будет исполнен;
- уплата штрафов за расторжение договора аренды, если срок аренды отражает реализацию арендатором этого опциона.

4 Существенная информация об учетной политике (продолжение)

Арендные платежи дисконтируются с использованием трансфертной ставки, рассчитываемой ответственным подразделением Банка, так как эта процентная ставка соответствует той, которую арендатору пришлось бы заплатить, чтобы привлечь средства, необходимые для получения актива аналогичной стоимости в аналогичной экономической среде на аналогичных условиях.

Активы в форме права пользования оцениваются по себестоимости с учетом:

- суммы первоначальной оценки обязательства по аренде;
- всех арендных платежей, осуществленных на дату начала действия договора аренды или до нее, за вычетом стимулирующих платежей по аренде;
- всех первоначальных прямых затрат;
- стоимости восстановительных работ.

В порядке исключения Группа ведет учет краткосрочной аренды и аренды активов с низкой стоимостью, отражая арендные платежи в операционных расходах линейным методом.

При определении срока аренды руководство Группы учитывает все факты и обстоятельства, формирующие экономическое основание для продления аренды или неиспользования опциона на расторжение аренды. Опционы на продление аренды (или периоды времени после срока исполнения опционов на расторжение договора аренды) включаются в срок аренды, только если имеется достаточная уверенность в том, что договор будет продлен (или не будет расторгнут).

Оценка подлежит пересмотру в случае наступления значительного события или значительного изменения в обстоятельствах, которое влияет на такую оценку и при этом подконтрольно арендатору.

Активы в форме права пользования раскрываются по строке «Основные средства, нематериальные активы и активы в форме права пользования» в консолидированном отчете о финансовом положении, обязательства по аренде раскрываются по строке «Прочие обязательства» в консолидированном отчете о финансовом положении. Финансовые расходы раскрываются по строке «Прочие процентные расходы» в консолидированном отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, амортизация активов в форме права пользования раскрывается по строке «Административные и прочие операционные расходы» в консолидированном отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе.

Дебиторская задолженность по финансовой аренде. Когда Группа выступает в роли арендодателя и риски и доходы от владения объектами аренды передаются арендатору, передаваемые в аренду активы отражаются как дебиторская задолженность по финансовой аренде и учитываются по дисконтированной стоимости будущих арендных платежей. Дебиторская задолженность по финансовой аренде первоначально отражается на дату возникновения арендных отношений с использованием ставки дисконтирования, определенной на дату арендной сделки (датой арендной сделки считается дата заключения договора аренды или дата подтверждения участниками арендных отношений основных положений аренды в зависимости от того, какая дата наступила раньше).

Разница между суммой дебиторской задолженности и дисконтированной стоимостью будущих арендных платежей представляет собой неполученные финансовые доходы. Данные доходы признаются в течение срока аренды с использованием метода чистых инвестиций (до налогообложения), который предполагает постоянную норму доходности в течение всего срока действия договора аренды. Дополнительные затраты, непосредственно связанные с организацией арендных отношений, включаются в первоначальную сумму дебиторской задолженности по финансовой аренде и уменьшают сумму дохода, признаваемого в арендный период. Финансовые доходы по аренде отражаются в составе строки «Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки» консолидированного отчета о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе.

4 Существенная информация об учетной политике (продолжение)

Учет договоров страхования. Группа определяет в качестве договоров страхования те договоры, в соответствии с которыми она принимает на себя значительный страховой риск от другой стороны (держателя полиса), соглашаясь предоставить держателю полиса компенсацию в случае, если в результате наступления предусмотренного договором неопределенного будущего события (страхового события) оно негативно сказывается на держателе полиса. Определенные встроенные производные инструменты, отличимые инвестиционные составляющие и отличимые обязанности к исполнению должны быть отделены от договора страхования. Договоры страхования разделяются на группы, к которым применяются требования МСФО (IFRS) 17 в части признания и оценки. Группа договоров может включать один договор. Признание и оценка групп договоров страхования производятся по (i) приведенной стоимости будущих денежных потоков (денежные потоки по выполнению договоров), скорректированной с учетом риска, в которой учтена вся имеющаяся информация о денежных потоках по выполнению договоров, соответствующая наблюдаемой рыночной информации, к которой прибавляется (если стоимость является обязательством) или из которой вычитается (если стоимость является активом) (ii) сумма нераспределенной прибыли по группе договоров (сервисная маржа по договорам). Группа отражает прибыль от группы договоров страхования за период, в течение которого она предоставляет страховое покрытие, и по мере освобождения от риска. Если группа договоров является или становится убыточной, Группа отражает убыток незамедлительно.

Порядок признания, последующего учета, проверки на обесценение, прекращения признания дебиторской задолженности по операциям страхования, сострахования и перестрахования. Дебиторская задолженность по операциям страхования, перестрахования и прочая дебиторская задолженность учитывается по методу начисления и отражается по амортизированной стоимости. Предоплаты отражаются на дату осуществления платежа и относятся на расходы в консолидированном отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе после оказания услуг. Дебиторская задолженность включает:

- задолженность по операциям страхования, которая включает в себя суммы к получению по договору прямого страхования и дебиторскую задолженность по суброгации;
- задолженность по операциям перестрахования, которая включает в себя суммы к получению от перестраховщиков по урегулированным страховым выплатам, премии к получению по договорам входящего перестрахования;
- прочую дебиторскую задолженность, которая включает в себя расчеты с прочими поставщиками и подрядчиками и предоплаты.

Проверка на обесценение дебиторской задолженности по операциям страхования, сострахования и перестрахования, проводится с помощью применения методов и оценки аналогичных методам и оценкам, используемым для анализа обесценения финансовых активов, отражающихся по амортизированной стоимости.

Средства ЦБ РФ и других банков. Средства ЦБ РФ и других банков отражаются по амортизированной стоимости, начиная с момента предоставления Группе денежных средств или прочих активов банками-контрагентами.

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

Производные финансовые инструменты. Производные финансовые инструменты, включая валютообменные контракты, форвардные контракты по драгоценным металлам, валютные и процентные свопы и форварды, отражаются по справедливой стоимости.

Группа также заключает договоры о предоставлении взаимозачитываемых кредитов с банками-контрагентами с целью обмена валют. Несмотря на то, что юридически такие кредиты являются отдельными инструментами, они объединяются и отражаются в учете как один производный финансовый инструмент (валютный своп) на нетто основе в тех случаях, когда (i) эти кредиты предоставлены и приняты в одно и то же время и взаимно обусловлены, (ii) они заключены с одним и тем же контрагентом, (iii) они относятся к одному и тому же риску; и (iv) отсутствует явная бизнес-цель, обуславливающая структурирование операций по отдельности, которая не могла бы быть достигнута путем осуществления одной операции.

4 Существенная информация об учетной политике (продолжение)

Все производные инструменты учитываются как активы, если справедливая стоимость данных инструментов является положительной, и как обязательства, если их справедливая стоимость является отрицательной. Изменения справедливой стоимости производных инструментов включаются в прибыль и убыток за год (доходы за вычетом расходов по производным финансовым инструментам). Группа не применяет учет хеджирования.

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

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

Отложенный налог на прибыль рассчитывается по методу балансовых обязательств в отношении отложенных налоговых убытков и временных разниц между налогооблагаемой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью в соответствии с консолидированной финансовой отчетностью. Отложенный налог не учитывается в отношении временных разниц, возникающих при первоначальном признании актива или обязательства, если эта сделка при первоначальном признании не влияет ни на бухгалтерскую, ни на налогооблагаемую прибыль, кроме случаев первоначального признания, возникающего в результате объединения компаний. Активы и обязательства по отложенному налогообложению определяются с использованием ставок налогообложения, которые действуют или по существу вступили в силу на отчетную дату и которые, как ожидается, будут применяться в период, когда временные разницы или отложенные налоговые убытки будут реализованы. Отложенные налоговые активы и обязательства взаимозачитываются только в рамках каждой отдельной компании Группы. Отложенные налоговые активы по временным разницам, уменьшающим налогооблагаемую базу, и отложенные налоговые убытки отражаются только в той степени, в какой существует вероятность получения налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть использованы временные разницы.

Отложенный налог на прибыль рассчитывается в отношении нераспределенной прибыли, полученной после приобретения, и других изменений фондов дочерних компаний после их приобретения, кроме тех случаев, когда Группа контролирует политику дочерней компании в отношении дивидендов и существует вероятность того, что временные разницы не будут зачтены в обозримом будущем посредством дивидендов или иным образом.

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

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

4 Существенная информация об учетной политике (продолжение)

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

Отражение гарантий исполнения обязательств как обязательств по предоставлению кредитов. Группа проанализировала выпущенные гарантии исполнения обязательств на предмет их соответствия определению договоров страхования в сфере применения МСФО (IFRS) 17. Группа пришла к выводу, что заключенные ею договоры о выпуске гарантий исполнения обязательств подвергают Группу кредитному риску заявителя, так как (i) во всех договорах содержится требование к клиенту, обратившемуся за гарантией, предоставить полное обеспечение своих обязательств по возмещению ущерба Группе как лицу, выпустившему гарантию, и (ii) имеющие коммерческий смысл сценарии, в которых Группа была бы обязана перечислить держателям таких гарантий значительные дополнительные выплаты, отсутствуют. Соответственно, Группа отражает такие договоры как обязательства по предоставлению кредитов в соответствии с МСФО (IFRS) 9. См. примечание 28.

Отражение доходов и расходов. Процентные доходы и расходы, рассчитанные методом эффективной процентной ставки. Процентные доходы и расходы по долговым инструментам по амортизированной стоимости и по справедливой стоимости через прочий совокупный доход отражаются по методу начисления с использованием метода эффективной процентной ставки. Такой расчет включает в состав процентных доходов и расходов все комиссии и выплаты, уплаченные и полученные сторонами договора и составляющие неотъемлемую часть эффективной процентной ставки, затраты по сделке, а также все прочие премии или скидки.

Комиссии, относящиеся к эффективной процентной ставке, включают комиссии, полученные или уплаченные Группой в связи с формированием или приобретением финансового актива или выпуском финансового обязательства, например, комиссионные доходы за оценку кредитоспособности, оценку или учет гарантий или обеспечения, за урегулирование условий предоставления инструмента и за обработку документов по сделке.

Процентный доход рассчитывается с применением эффективной ставки процента к валовой балансовой стоимости финансовых активов, кроме финансовых активов, которые стали обесцененными (Этап 3) и для которых процентный доход рассчитывается с применением эффективной процентной ставки к их амортизированной стоимости (за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки).

Прочие процентные доходы и расходы. Прочие процентные доходы и расходы представляют собой процентные доходы и расходы по долговым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, процентные доходы и расходы по финансовой аренде, и отражаются по методу начисления с использованием номинальной процентной ставки.

Комиссионные доходы и расходы. Комиссионные доходы отражаются в течение периода с использованием метода равномерного списания по факту предоставления услуг, когда клиент одновременно получает и использует выгоды от услуг, предоставленных Группой. К таким доходам относятся повторяющие платежи за поддержание счета, плата за обслуживание счета, плата за подписку, премиальные пакеты, плата за консультацию и услуги по управлению портфелем и другими активами, доверительное управление, услуги финансового планирования, плата за обслуживание кредитов от лица третьих лиц. Переменное вознаграждение отражается только в сумме, в отношении которой, согласно решению руководства, высока вероятность отсутствия значительного сторнирования.

Прочие комиссионные доходы отражаются тогда, когда Группа выполняет свои обязанности к исполнению, обычно после выполнения соответствующей операции. Сумма комиссионных, полученных или подлежащих получению, представляет собой цену сделки для услуг, идентифицированных как отличимые обязанности к исполнению. К таким доходам относится плата за организацию продажи или покупки иностранной валюты от лица клиента, плата за обработку платежей, плата за расчет наличными, прием или выдача денежных средств, а также комиссионные за ведение переговоров или участие в переговорах от лица третьей стороны по таким сделкам, как приобретение кредитов, акций или других ценных бумаг, а также приобретение или продажа бизнеса.

Все прочие статьи комиссионных доходов и расходов, как правило, отражаются по методу начисления в течение периода оказания услуг по мере одновременного получения и потребления клиентом выгод, предоставленных в результате и по мере выполнения Группой своих обязанностей, обычно линейным методом.

4 Существенная информация об учетной политике (продолжение)

Переоценка иностранной валюты. Функциональной валютой каждой из консолидируемых компаний Группы является валюта основной экономической среды, в которой данная компания осуществляет свою деятельность. Функциональной валютой Банка и его дочерних компаний является национальная валюта Российской Федерации, российский рубль. Денежные активы и обязательства пересчитываются в функциональную валюту каждой компании по официальному курсу ЦБ РФ на конец соответствующего отчетного периода. Положительные и отрицательные курсовые разницы от расчетов по операциям в иностранной валюте и от пересчета денежных активов и обязательств в функциональную валюту каждой компании по официальному обменному курсу ЦБ РФ на конец года отражаются в прибыли или убытке за год (как доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты). Пересчет по обменному курсу на конец года не применяется к неденежным статьям, оцениваемым по первоначальной стоимости.

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

Результаты деятельности и финансовое положение каждого предприятия Группы пересчитываются в валюту представления консолидированной финансовой отчетности следующим образом:

(i) активы и обязательства по каждому представленному отчету о финансовом положении переводятся по курсу закрытия на дату составления консолидированного отчета о финансовом положении;

(ii) доходы и расходы для каждого отчета, представляющего прибыль или убыток и прочий совокупный доход, пересчитываются по среднему обменному курсу (если данный средний курс не является обоснованно приближенным к накопленному эффекту курсов на даты операций, то доходы и расходы пересчитываются по курсу на даты операций);

(iii) компоненты капитала пересчитываются по первоначальной ставке; и

(iv) все курсовые разницы отражаются в составе прочего совокупного дохода. В случае утраты контроля над зарубежной деятельностью курсовые разницы, ранее отраженные в составе прочего совокупного дохода, должны быть перенесены в прибыли или убытки за год как часть доходов или расходов от выбытия. В случае частичного выбытия дочернего предприятия без утраты контроля соответствующая часть накопленных курсовых разниц переносится в неконтролирующую долю в капитале.

Взаимозачет. Финансовые активы и обязательства взаимозачитываются и в консолидированном отчете о финансовом положении отражается чистая величина только в тех случаях, когда существует законодательно установленное право произвести взаимозачет отраженных сумм, а также намерение либо произвести взаимозачет, либо одновременно реализовать актив и урегулировать обязательство. Рассматриваемое право на взаимозачет 1) не должно зависеть от возможных будущих событий и 2) должно иметь юридическую возможность осуществления при следующих обстоятельствах: (а) в ходе осуществления обычной финансово-хозяйственной деятельности, (б) при невыполнении обязательства по платежам (событии дефолта) и (в) в случае несостоятельности или банкротства.

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

Отчетность по сегментам. Отчетность по сегментам составляется в соответствии с внутренней отчетностью, представляемой Правлению, ответственному за принятие операционных решений. Сегмент подлежит отдельному раскрытию, если его доходы, финансовый результат или активы составляют не менее десяти процентов от общих доходов, общего финансового результата или суммарных активов всех сегментов.

4 Существенная информация об учетной политике (продолжение)

Представление статей консолидированного отчета о финансовом положении в порядке ликвидности. У Группы нет четко определяемого операционного цикла, и поэтому Группа не представляет отдельно краткосрочные и долгосрочные активы и обязательства в консолидированном отчете о финансовом положении. Вместо этого финансовые активы и обязательства представлены по ожидаемым срокам погашения в Примечании 26.

Группа производит оценки и допущения в отношении будущих событий следующего года или более поздних будущих событий, которые воздействуют на отражаемые в консолидированной финансовой отчетности суммы и на балансовую стоимость активов и обязательств. Оценки и допущения постоянно анализируются на основе опыта руководства и других факторов, включая ожидания в отношении будущих событий, которые, по мнению руководства, являются обоснованными в свете текущих обстоятельств. В процессе применения учетной политики руководство также использует профессиональные суждения и оценки. Для оценки ожидаемых кредитных убытков Группа использует подтверждаемую прогнозную информацию, включая прогнозы макроэкономических показателей.

Однако, как и в любых экономических прогнозах, предположения и вероятность их реализации неизбежно связаны с высоким уровнем неопределенности, и, следовательно, фактические результаты могут значительно отличаться от прогнозируемых. В Примечании 26 предоставлена дополнительная информация о том, как Группа включает прогнозную информацию в модели ожидаемых кредитных убытков.

5 Важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики

Оценка ожидаемых кредитных убытков. Расчет и оценка ожидаемых кредитных убытков – это область, которая требует применения значительных суждений и предполагает использование методологии, моделей и исходных данных. Следующие компоненты расчета ожидаемых кредитных убытков оказывают наибольшее влияние на оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки: определение дефолта, значительное увеличение кредитного риска, вероятность дефолта, задолженность на момент дефолта, убыток в случае дефолта, макромодели и анализ сценариев для обесцененных кредитов. Группа регулярно проверяет и подтверждает модели и исходные данные для моделей в целях снижения расхождений между расчетными ожидаемыми кредитным убытками и фактическими убытками по кредитам.

В 2024 году в результате изменений экономической ситуации Группа приняла решение скорректировать подход к оценке ожидаемых кредитных убытков по кредитам на пополнение оборотных средств, выданным юридическим лицам, а также по финансовым и нефинансовым гарантиям. Руководство провело анализ портфелей и определило отрасли контрагентов, для которых макропараметр, используемый для оценки ожидаемых кредитных убытков, был экспертно увеличен до 5%. Сформированное руководством дополнительное резервное покрытие привело к увеличению ожидаемых кредитных убытков по кредитам юридическим лицам и по финансовым и нефинансовым гарантиям и неиспользованным кредитным линиям в следующих отраслях:

Строительство – среднее увеличение ожидаемых кредитных убытков на 731 миллион рублей по кредитам юридическим лицам и на 1 240 миллионов рублей по финансовым и нефинансовым гарантиям и неиспользованным кредитным линиям;

Торговля – среднее увеличение ожидаемых кредитных убытков на 270 миллионов рублей по кредитам юридическим лицам.

5 Важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики (продолжение)

В 2024 году исходя из мониторинга кредитов физических лиц и ситуации на рынке, Группа актуализировала расчет макропоправок к ставкам резервов по всем сегментам портфеля кредитов физических лиц в связи с наблюдаемой макроэкономической ситуацией. Сформированное руководством дополнительное резервное покрытие привело к увеличению ожидаемых кредитных убытков по кредитам физическим лицам на 918 миллионов рублей.

Определение бизнес-модели и применение теста на платежи исключительно в счет основной суммы долга и процентов. При определении надлежащей категории оценки долговых финансовых инструментов Группа использует два подхода: оценка бизнес-модели управления активами и тестирование характеристик, предусмотренных договором денежных потоков при первоначальном признании, чтобы определить, являются ли они исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов. Оценка бизнес-модели проводится на определенном уровне агрегирования, и Группа должна применять суждения, чтобы определить уровень, на котором применяется условие бизнес-модели. При проведении SPPI-теста Группа рассматривает, соответствуют ли предусмотренные договором денежные потоки условиям базового кредитного договора, то есть проценты включают только возмещение в отношении кредитного риска, временной стоимости денег, других рисков базового кредитного договора и маржу прибыли.

Если условия договора предусматривают подверженность риску или волатильности, которые не соответствуют условиям базового кредитного договора, соответствующий финансовый актив классифицируется и оценивается по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Группа разработала методологию оценки прохождения теста на платежи исключительно в счет основной суммы долга и процентов по инвестиционным кредитам, которые наиболее сильно подвержены риску. Основными критериями прохождения данного теста для инвестиционных кредитов могут являться наличие собственных средств заемщика, обеспеченность залогом на дату выдачи кредита заемщику, а также наличие источников доходов у заемщика помимо поступлений от реализации финансируемого проекта.

Инструменты, которые не прошли тест на платежи исключительно в счет основной суммы долга и процентов на дату первоначального признания, оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток. На отчетную дату таких инструментов нет.

При оценке операций продажи Группа учитывает их частоту, сроки и стоимость в прошлые периоды, причины продажи и ожидания в отношении будущих продаж. Считается, что операции продажи, направленные на минимизацию потенциальных убытков в связи с ухудшением кредитного качества, соответствуют бизнес-модели «удержание для получения». Другие продажи до срока погашения, не связанные с мерами по управлению кредитным риском, также могут соответствовать бизнес-модели «удержание для получения» при условии, что они осуществляются редко или незначительны по стоимости как по отдельности, так и в совокупности. Группа оценивает значительность операций продажи путем сопоставления стоимости продаж со стоимостью портфеля, в отношении которого проводится оценка бизнес-модели, в течение среднего срока действия портфеля.

Для бизнес-модели «удержание для получения и продажи» реализация финансовых активов является неотъемлемой частью достижения цели бизнес-модели, такой как управление потребностями в ликвидности, достижение определенного процентного дохода или приведение в соответствие срока финансовых активов со сроком обязательств, за счет которых финансируются данные активы.

Бизнес-модель оценки по справедливой стоимости через прибыль или убыток является остаточной категорией и также включает финансовые активы, управляемые с целью реализации денежных потоков исключительно посредством продажи. Для такой бизнес-модели получение предусмотренных договором денежных потоков является нехарактерным.

Оценка критерия платежей исключительно в счет основной суммы долга и процентов, проведенная при первоначальном признании финансовых активов, включает использование значительных оценок при количественном тестировании и требует важных суждений при принятии решения о том, когда необходимо применять количественный тест, какие сценарии являются обоснованно возможными и должны учитываться, а также при интерпретации результатов количественного тестирования (то есть при определении того, что является значительной разницей в денежных потоках).

5 Важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики (продолжение)

Группа определила, что контрактные денежные потоки по активам, оцениваемым по амортизированной стоимости, представляют собой исключительно платежи по основной сумме долга и процентам и соответствуют условиям базового кредитного договора. При проведении оценки Группа принимает во внимание непредвиденные события, которые могут изменить количество и сроки движения денежных средств; эффекты рычага; условия предоплаты и продления; условия, которые ограничивают требования Группы к денежным потокам от определенных активов, а также функции, которые изменяют временную стоимость денег.

Измерение оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки. Увеличение или уменьшение вероятности дефолта (PD) на +/-10% от текущих значений показателя, приведет к увеличению ожидаемых кредитных убытков в сумме 1 477 миллионов рублей или уменьшению убытков от обесценения кредитов в сумме 1 705 миллионов рублей соответственно (31 декабря 2023 года: к увеличению ожидаемых кредитных убытков в сумме 705 миллионов рублей или уменьшению убытков от обесценения кредитов в сумме 764 миллиона рублей соответственно). Увеличение или уменьшение коэффициента потерь после дефолта (LGD) на +/-10% от текущего уровня, сумма оценочного резерва под ожидаемые кредитные объекты по кредитам увеличится на 1 595 миллионов рублей или уменьшится на 1 707 миллионов рублей (31 декабря 2023 года: увеличится на 1 460 миллионов рублей или уменьшится на 1 889 миллионов рублей). Увеличение или уменьшение коэффициента макропоправки на +/-10% от текущего уровня, приведет к увеличению ожидаемых кредитных убытков в сумме 813 миллионов рублей или уменьшению убытков от обесценения кредитов в сумме 815 миллионов рублей соответственно (31 декабря 2023 года: к увеличению ожидаемых кредитных убытков в сумме 233 миллиона рублей или уменьшению убытков от обесценения кредитов в сумме 234 миллиона рублей соответственно).

Справедливая стоимость финансовых инструментов, не обращающихся на активном рынке или не имеющих котируемые рыночные цены. Справедливая стоимость финансовых инструментов, не обращающихся на активном рынке или не имеющих котируемые рыночные цены, определяется на основе методов оценки. При выборе методов Группа использует свои профессиональные суждения и делает допущения, которые в первую очередь основаны на рыночных условиях, существующих на каждую отчетную дату. Там, где для определения справедливой стоимости используются методы оценки, они утверждаются и регулярно анализируются квалифицированным персоналом Группы. Модели используют наблюдаемые данные, насколько это целесообразно.

В 2024 году Группа разработала модель оценки справедливой стоимости ценных бумаг на основе доходного подхода, реализованного с помощью метода дисконтированных денежных потоков на инвестированный капитал с последующими корректировками для целей определения стоимости собственного капитала. Эта модель заменила ранее использованную Группой модель оценки справедливой стоимости ценных бумаг, основанную на сравнительном подходе с применением рыночных мультипликаторов. Применение модели оценки справедливой стоимости ценных бумаг на основе доходного подхода обусловлено улучшением подхода Группы к оценке справедливой стоимости ценных бумаг – обновленная модель оценки учитывает будущие денежные потоки оцениваемой компании и прогнозы по ее развитию, что позволяет получить более точный результат оценки справедливой стоимости. Эффект от изменения модели оценки справедливой стоимости ценных бумаг отсутствовал.

В 2023 году справедливая стоимость ценных бумаг, отражаемых по справедливой стоимости с отнесением результата переоценки на счет прибылей и убытков и прочего совокупного дохода, определяется при помощи методов оценки, используя в основном рыночные мультипликаторы, а также информацию о последних актуальных сделках.

Мультипликаторы получают на основании данных сопоставимых котируемых компаний или актуальных сделок на рынке в одной и той же отрасли, и, где это возможно, с аналогичной бизнес-моделью, размером, набором продуктов, услуг и клиентов, а также темпами роста и географической направленностью. Мультипликаторы могут варьироваться и быть разными для каждой сопоставимой компании. Выбор соответствующего мультипликатора из диапазона требует применения профессионального суждения, с учетом качественных и количественных факторов, характерных для конкретной оценки. См. Примечание 31.

5 Важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики (продолжение)

Налоговое законодательство. Налоговое, валютное и таможенное законодательство Российской Федерации допускают возможность разных толкований. См. Примечание 28.

Обязательства по договорам пенсионного обеспечения и страхования. Группа заключает договоры на негосударственное пенсионное обеспечение как с юридическими, так и с физическими лицами. Обязательства Группы возникают в тот момент, когда юридические и физические лица осуществляют финансирование будущих пенсий, а не в момент начала выплат пенсии участникам Фонда, состоящем в Группе. Оценка обязательств Группы по пенсионной деятельности была произведена в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования».

Размер обязательства по договорам страхования основывается либо на текущих допущениях, либо на допущениях, установленных при заключении договора, отражающих наилучшую оценку на тот момент, увеличенную с учетом риска и неблагоприятных изменений. Все договоры проходят проверку на предмет достаточности обязательств, которая отражает наилучшую оценку руководства в отношении будущих денежных потоков.

6 Переход на новые или пересмотренные стандарты и разъяснения

Перечисленные ниже пересмотренные стандарты стали обязательными для Группы с 1 января 2024 года, но не оказали существенного воздействия на Группу:

Классификация обязательств на краткосрочные и долгосрочные – Поправки к МСФО (IAS) 1 (выпущены 23 января 2020 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2022 года или после этой даты, дата вступления в силу была впоследствии перенесена на 1 января 2024 года).

Классификация обязательств на краткосрочные и долгосрочные – перенос даты вступления в силу – Поправки к МСФО (IAS) 1 (выпущены 15 июля 2020 года и вступают в силу в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2023 года или после этой даты, дата вступления в силу была впоследствии перенесена на 1 января 2024 года).

Долгосрочные обязательства с ковенантами – Поправки к МСФО (IAS) 1 (выпущены 31 октября 2022 г. и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2024 г. или после этой даты).

Обязательства по аренде при продаже и обратной аренде – Поправки к МСФО (IFRS) 16 (выпущены 22 сентября 2022 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2024 года или после этой даты).

Соглашения о финансировании поставок. Поправки к МСФО (IAS) 7 и МСФО (IFRS) 7 (выпущены 25 мая 2023 г. и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2024 года или после этой даты).

7 Новые учетные положения

Опубликован ряд новых стандартов и интерпретаций, которые являются обязательными для годовых периодов, начинающихся 1 января 2025 года или после этой даты, и которые Группа не приняла досрочно.

Отсутствие возможности обмена валют. Поправки к МСФО (IAS) 21 «Влияние изменений валютных курсов» (выпущены 15 августа 2023 г. и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2025 г. или после этой даты).

МСФО (IFRS) 18 «Представление и раскрытия в финансовой отчетности» (выпущен 9 апреля 2024 г. и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2027 г. или после этой даты).

7 Новые учетные положения (продолжение)

МСФО (IFRS) 19 «Дочерние организации без обязанности отчитываться публично: раскрытие информации» (выпущен 9 мая 2024 г. и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2027 г. или после этой даты).

Поправки к классификации и оценке финансовых инструментов – Поправки к МСФО (IFRS) 9 и МСФО (IFRS) 7 (выпущены 30 мая 2024 г. и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2026 г. или после этой даты).

Ежегодные усовершенствования МСФО – Поправки к МСФО (IFRS) 1, МСФО (IFRS) 7, МСФО (IFRS) 9, МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 7 (выпущены 18 июля 2024 г. и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2026 г. или после этой даты).

Поправки к МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28 – «Продажа или взнос активов в сделках между инвестором и его ассоциированной организацией или совместным предприятием» (выпущены 11 сентября 2014 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с даты, которая будет определена Советом по МСФО, или после этой даты).

8 Денежные средства и их эквиваленты

(в миллионах российских рублей)	**31 декабря 2024 года**	**31 декабря 2023 года**
Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	38 203	39 613
Наличные средства	17 106	27 369
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в других банках		
- Российской Федерации	2 201	5 225
- других стран	403	1 004
Денежные средства в доверительном управлении	12	27
Расчетные счета в торговых системах	2	395
За вычетом оценочного резерва под кредитные убытки	(18)	(21)
Итого денежных средств и их эквивалентов	**57 909**	**73 612**

По состоянию на 31 декабря 2024 года концентрация корреспондентских счетов и депозитов «овернайт» в других банках в сумме свыше 1 200 миллионов рублей отсутствует. На 31 декабря 2023 года остатки свыше 1 200 миллионов рублей были в одном банке в общей сумме равной 2 924 миллиона рублей, что составляет 46,9% от общей суммы корреспондентских счетов и депозитов «овернайт» в других банках.

Группа оценивает кредитное качество денежных средств и их эквивалентов для контрагентов-нерезидентов, имеющих международных рейтинги на основе рейтингов Fitch, Standard & Poor's или Moody's, в остальных случаях использует национальные рейтинги АКРА и Эксперт РА либо внутренние рейтинги, приводя их к универсальной рейтинговой шкале. Соответствие внешних рейтингов с уровнем кредитного риска представлено в Примечании 26.

По состоянию на 31 декабря 2024 года средства в торговых системах, в основном, были представлены остатками у брокера и в депозитарии (31 декабря 2023 года: у брокера и на расчетных счетах в депозитарии).

8 Денежные средства и их эквиваленты (продолжение)

В таблице ниже представлен анализ денежных средств и их эквивалентов, за исключением наличных средств, по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2024 года:

(в миллионах российских рублей)	**Остатки по счетам в ЦБ РФ, (кроме обязательных резервов)**	**Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в других банках**	**Расчетные счета в торговых системах**	**Денежные средства в доверительном управлении**	**Оценочный резерв под кредитные убытки**	**Итого**
- Превосходный уровень	38 203	1	-	-	-	38 204
- Хороший уровень	-	1 928	2	12	(12)	1 930
- Удовлетворительный уровень	-	675	-	-	(6)	669
Итого денежные средства и эквиваленты денежных средств, исключая денежные средства в кассе	**38 203**	**2 604**	**2**	**12**	**(18)**	**40 803**

В таблице ниже представлен анализ денежных средств и их эквивалентов, за исключением наличных средств, по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2023 года:

(в миллионах российских рублей)	**Остатки по счетам в ЦБ РФ, (кроме обязательных резервов)**	**Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в других банках**	**Расчетные счета в торговых системах**	**Денежные средства в доверительном управлении**	**Оценочный резерв под кредитные убытки**	**Итого**
- Превосходный уровень	39 613	646	-	-	-	40 259
- Хороший уровень	-	4 769	395	26	(13)	5 177
- Удовлетворительный уровень	-	814	-	-	(8)	806
- Требует специального мониторинга	-	-	-	1	-	1
Итого денежные средства и эквиваленты денежных средств, исключая денежные средства в кассе	**39 613**	**6 229**	**395**	**27**	**(21)**	**46 243**

Все денежные средства и их эквиваленты являются непросроченными и необесцененными.

Анализ ликвидности представлен в Примечании 26. Информация по оценочной справедливой стоимости денежных средств и их эквивалентов представлена в Примечании 31.

9 Средства в других банках

(в миллионах российских рублей)	**31 декабря 2024 года**	**31 декабря 2023 года**
Депозиты в других банках и небанковских кредитных организациях	75 481	105 755
Договоры обратного репо	22 113	71 912
Депозиты в ЦБ РФ	1 381	1 130
За вычетом оценочного резерва под кредитные убытки	(702)	(1 355)
Итого средств в других банках	**98 273**	**177 442**

9 Средства в других банках (продолжение)

Группа оценивает кредитное качество денежных средств и их эквивалентов для контрагентов-нерезидентов, имеющих международные рейтинги на основе рейтингов Fitch, Standard & Poor's или Moody's, в остальных случаях использует национальные рейтинги АКРА и Эксперт РА, либо внутренние рейтинги, приводя их к универсальной рейтинговой шкале за исключением активов с повышенным кредитным риском, для которых резерв определяется на индивидуальной основе. Соответствие внешних рейтингов с уровнем кредитного риска представлено в Примечании 26.

Средства в других банках не имеют обеспечения, за исключением сделок репо. Ниже приводится анализ средств в других банках по кредитному качеству за вычетом резерва под кредитные убытки по состоянию на 31 декабря 2024 года:

(в миллионах российских рублей)	**Текущие срочные депозиты (валовая балансовая стоимость)**	**Договоры обратного репо (валовая балансовая стоимость)**	**Депозиты в ЦБ РФ**	**Оценочный резерв под кредитные убытки**	**Итого средств в других банках (балансовая стоимость)**
- Превосходный уровень	-	-	1 381	-	1 381
- Хороший уровень	71 115	22 113	-	(291)	92 937
- Удовлетворительный уровень	4 366	-	-	(411)	3 955
Итого средств в других банках	**75 481**	**22 113**	**1 381**	**(702)**	**98 273**

По состоянию на 31 декабря 2024 года текущие срочные депозиты на сумму 4 366 миллионов рублей были отнесены в Этап 2 с созданием оценочного резерва под кредитные убытки в сумме 411 миллионов рублей.

Ниже приводится анализ средств в других банках по кредитному качеству за вычетом резерва под кредитные убытки по состоянию на 31 декабря 2023 года:

(в миллионах российских рублей)	**Текущие срочные депозиты (валовая балансовая стоимость)**	**Договоры обратного репо (валовая балансовая стоимость)**	**Депозиты в ЦБ РФ**	**Оценочный резерв под кредитные убытки**	**Итого средств в других банках (балансовая стоимость)**
- Превосходный уровень	7	-	1 130	-	1 137
- Хороший уровень	87 179	71 912	-	(207)	158 884
- Удовлетворительный уровень	18 569	-	-	(1 148)	17 421
Итого средств в других банках	**105 755**	**71 912**	**1 130**	**(1 355)**	**177 442**

По состоянию на 31 декабря 2024 года у Группы были остатки денежных средств в восьми банках-контрагентах с общей суммой средств, превышающей 3 500 миллионов рублей. Совокупная сумма этих денежных средств составила 81 600 миллионов рублей (31 декабря 2023 года: в восьми банках-контрагентах с общей суммой 160 777 миллионов рублей), или 83% от общей суммы средств в других банках (31 декабря 2023 года: 90,6%).

По состоянию на 31 декабря 2024 года остатки по договорам обратного репо с другими банками в сумме 22 113 миллионов рублей (31 декабря 2023 года: 71 912 миллионов рублей) были фактически обеспечены ценными бумагами справедливой стоимостью 23 656 миллионов рублей (31 декабря 2023 года: 77 161 миллион рублей).

По состоянию на 31 декабря 2024 года текущие срочные депозиты в сумме 1 381 миллион рублей (31 декабря 2023 года: 1 130 миллионов рублей) представляют собой остатки на корреспондентских счетах в ЦБ РФ с ограниченным правом использования, размещенные Группой в целях обеспечения операций по платежным системам. Группа не имеет права использовать данные средства для финансирования собственных операций.

9 Средства в других банках (продолжение)

В строке консолидированного отчета о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе «Чистый результат по операциям с финансовыми инструментами и иностранной валютой» отражен эффект по средствам других банков от признания по ставкам, отличающихся от рыночных. Данная сумма впоследствии амортизируется в течение срока жизни финансового инструмента через строку «Процентные расходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки».

Анализ ликвидности представлен в Примечании 26. Информация по оценочной справедливой стоимости средств в других банках представлена в Примечании 31.

10 Ценные бумаги

(в миллионах российских рублей)	**31 декабря 2024 года**	**31 декабря 2023 года**
Ценные бумаги, отнесенные к категории оцениваемых по амортизированной стоимости	87 932	96 144
За вычетом оценочного резерва под кредитные убытки	(1 014)	(1 248)
Итого ценные бумаги, отнесенные к категории оцениваемых по амортизированной стоимости	**86 918**	**94 896**
Ценные бумаги, отнесенные к категории оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	75 820	61 229
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	11 647	13 148
Итого ценные бумаги, отнесенные к категории оцениваемых по справедливой стоимости	**87 467**	**74 377**
Итого ценных бумаг	**174 385**	**169 273**

В таблице ниже раскрыты инвестиции в долевые ценные бумаги на 31 декабря 2024 года по категориям и классам оценки:

(в миллионах российских рублей)	**Долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток в обязательном порядке**	**Долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход**	**Итого долевых ценных бумаг**
Корпоративные акции	5 467	26 353	31 820
Инвестиции в паевые инвестиционные фонды	374	-	374
Итого долевых ценных бумаг	**5 841**	**26 353**	**32 194**

В таблице ниже раскрыты инвестиции в долевые ценные бумаги на 31 декабря 2023 года по категориям и классам оценки:

(в миллионах российских рублей)	**Долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток в обязательном порядке**	**Долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход**	**Итого долевых ценных бумаг**
Корпоративные акции	6 150	27 422	33 572
Инвестиции в паевые инвестиционные фонды	402	-	402
Итого долевых ценных бумаг	**6 552**	**27 422**	**33 974**

10 Ценные бумаги (продолжение)

Корпоративные акции представлены акциями российских и зарубежных компаний. Большинство корпоративных акций свободно обращаются в России.

По состоянию на 31 декабря 2024 года крупнейшие вложения Группы в долевые инструменты двух компаний составили 24 588 миллионов рублей или 14,1% от общего объема инвестиций в ценные бумаги (на 31 декабря 2023 года: 27 045 миллионов рублей или 16,0%).

Для долевых ценных бумаг оценка по справедливой стоимости через прочий совокупный доход была выбрана в силу намерения Группы удерживать инвестиции в течение длительного времени для стратегических целей, а не для получения прибыли от последующей продажи, и отсутствия планов по реализации данных инвестиций в краткосрочной или среднесрочной перспективе.

В таблице ниже раскрыты инвестиции в долговые ценные бумаги на 31 декабря 2024 года по категориям и классам оценки:

(в миллионах российских рублей)	**Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток в обязательном порядке**	**Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход**	**Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости**	**Итого долговых ценных бумаг**
Корпоративные облигации	4 184	32 207	72 776	109 167
Облигации федерального займа (ОФЗ)	1 567	17 236	2 715	21 518
Корпоративные еврооблигации	-	-	9 409	9 409
Государственные еврооблигации	-	-	2 824	2 824
Муниципальные облигации	55	24	208	287
За вычетом оценочного резерва под кредитные убытки	-	-	(1 014)	(1 014)
Итого долговых ценных бумаг	**5 806**	**49 467**	**86 918**	**142 191**

Долговые ценные бумаги, классифицированные Группой как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток в обязательном порядке, представляют собой ценные бумаги, предназначенные для торговли, и ценные бумаги с бизнес-моделью «удержание для продажи».

Долговые ценные бумаги, классифицированные Группой как оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, представляют собой ценные бумаги с бизнес-моделью для удержания инвестиций в течение длительного времени для стратегических целей.

По долговым ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, оценочный резерв под кредитные убытки составил 699 миллионов рублей (на 31 декабря 2023 года: 107 миллионов рублей).

Долговые ценные бумаги, классифицированные Группой как оцениваемые по амортизированной стоимости, представляют собой ценные бумаги с бизнес-моделью «удержание до погашения» и представлены ипотечными облигациями с поручительством, прочими корпоративными облигациями, корпоративными еврооблигациями, муниципальными облигациями, государственными еврооблигациями и ОФЗ.

10 Ценные бумаги (продолжение)

В таблице ниже раскрыты инвестиции в долговые ценные бумаги на 31 декабря 2023 года по категориям и классам оценки:

(в миллионах российских рублей)	**Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток в обязательном порядке**	**Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход**	**Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости**	**Итого долговых ценных бумаг**
Корпоративные облигации	4 166	32 172	51 402	87 740
Облигации федерального займа (ОФЗ)	2 330	46	18 333	20 709
Корпоративные еврооблигации	-	829	16 875	17 704
Муниципальные облигации	100	36	7 558	7 694
Государственные еврооблигации	-	724	1 976	2 700
За вычетом оценочного резерва под кредитные убытки	-	-	(1 248)	(1 248)
Итого долговых ценных бумаг	**6 596**	**33 807**	**94 896**	**135 299**

Корпоративные облигации представлены долговыми ценными бумагами с номиналом в российских рублях, евро, долларах США, китайских юанях, дирхамах ОАЭ (31 декабря 2023 года: в российских рублях, евро, долларах США, китайских юанях, дирхамах ОАЭ), выпущенными крупными российскими компаниями и банками. Эти облигации обращаются на ММВБ, других российских фондовых биржах и на внебиржевом рынке. По состоянию на 31 декабря 2024 года данные облигации имеют сроки погашения с января 2025 года по август 2057 года (31 декабря 2023 года: с января 2024 года по август 2057 года) и доходность к погашению от 1,5% до 79,1% годовых (31 декабря 2023 года: от 4,5% до 32,3% годовых) в зависимости от выпуска.

ОФЗ являются государственными долговыми ценными бумагами, выпущенными Министерством финансов Российской Федерации с номиналом в российских рублях. Данные облигации обращаются на Московской межбанковской валютной бирже (далее ММВБ), других российских фондовых биржах и на внебиржевом рынке. По состоянию на 31 декабря 2024 года данные облигации имеют сроки погашения с января 2025 года по май 2040 года (31 декабря 2023 года: с февраля 2024 года по март 2039 года) и доходность к погашению от 9,2% до 22,6% годовых (31 декабря 2023 года: от 4,3% до 13,5% годовых) в зависимости от выпуска.

Корпоративные еврооблигации представлены долговыми ценными бумагами с номиналом в российских рублях и евро, выпущенными крупными российскими компаниями и банками. Эти облигации обращаются на ММВБ и на внебиржевом рынке. По состоянию на 31 декабря 2024 года данные облигации имеют сроки погашения с январь 2026 года по сентябрь 2028 года (31 декабря 2023 года: с февраля 2024 года по апрель 2030 года) и доходность к погашению от 12,0% до 18,7% годовых (31 декабря 2023 года: от 6,5% до 23,2% годовых) в зависимости от выпуска.

Муниципальные облигации включают долговые ценные бумаги, выпущенные муниципальными образованиями, а также бумаги, выпущенные субъектами Российской Федерации, с номиналом в российских рублях. Эти облигации обращаются на ММВБ, других российских фондовых биржах и на внебиржевом рынке. По состоянию на 31 декабря 2024 года данные облигации имеют сроки погашения с мая 2025 года по май 2028 года (31 декабря 2023 года: с апреля 2024 года по май 2028 года) и доходность к погашению от 17,5% до 26,1% годовых (31 декабря 2023 года: от 10,8% до 14,2% годовых) в зависимости от выпуска.

10 Ценные бумаги (продолжение)

Государственные еврооблигации представлены долговыми ценными бумагами с номиналом в евро и долларах США, выпущенными Министерством финансов РФ и иностранными государствами (31 декабря 2023 года: в евро, выпущенными Министерством финансов РФ). Эти облигации обращаются на ММВБ и на внебиржевом рынке. По состоянию на 31 декабря 2024 года данные облигации имеют срок погашения с февраля 2026 по ноябрь 2032 года (31 декабря 2023 года: ноябрь 2032 года) и доходность к погашению от 9,6% до 12,8% годовых (31 декабря 2023 года: 6,2% годовых).

По состоянию на 31 декабря 2024 года долговые ценные бумаги, справедливой стоимостью 69 466 миллионов рублей (31 декабря 2023 года: 84 656 миллионов рублей), входили в ломбардный список ЦБ РФ.

Группа оценивает кредитное качество ценных бумаг на основе национальных рейтингов АКРА или Эксперт РА, а в случае их отсутствия, исходя из внутренних рейтингов, приводя их к универсальной рейтинговой шкале.

Ценные бумаги, отнесенные к категории оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются по справедливой стоимости, что также отражает списание, обусловленное кредитным риском. Так как данные ценные бумаги отражаются по справедливой стоимости, определенной на основе наблюдаемых рыночных данных, Группа не анализирует и не отслеживает признаки обесценения.

Ниже приводится анализ долговых ценных бумаг по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2024 года:

(в миллионах российских рублей)	**Корпоративные облигации и еврооблигации**	**Облигации федерального займа и государственные еврооблигации**	**Муниципальные облигации**	**Итого**
- Превосходный уровень (Этап 1)	-	1 567	-	1 567
- Хороший уровень (Этап 1)	4 117	-	55	4 172
- Удовлетворительный уровень (Этап 2)	22	-	-	22
- Требует специального мониторинга (Этап 2)	45	-	-	45
Итого долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток в обязательном порядке	**4 184**	**1 567**	**55**	**5 806**
- Превосходный уровень (Этап 1)	-	17 236	-	17 236
- Хороший уровень (Этап 1)	31 209	-	24	31 233
- Удовлетворительный уровень (Этап 2)	985	-	-	985
- Неудовлетворительный уровень (Этап 3)	13	-	-	13
Итого долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	**32 207**	**17 236**	**24**	**49 467**
- Превосходный уровень (Этап 1)	-	4 514	-	4 514
- Хороший уровень (Этап 1)	82 185	-	208	82 393
- Неудовлетворительный уровень (Этап 3)	-	1 025	-	1 025
За вычетом оценочного резерва под кредитные убытки	(321)	(693)	-	(1 014)
Итого долговых ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости	**81 864**	**4 846**	**208**	**86 918**

10 Ценные бумаги (продолжение)

Ниже приводится анализ долговых ценных бумаг по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2023 года:

(в миллионах российских рублей)	**Корпоративные облигации и еврооблигации**	**Облигации федерального займа и государственные еврооблигации**	**Муниципальные облигации**	**Итого**
- Превосходный уровень (Этап 1)	-	2 330	-	2 330
- Хороший уровень (Этап 1)	4 123	-	100	4 223
- Требует специального мониторинга (Этап 2)	43	-	-	43
Итого долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток в обязательном порядке	**4 166**	**2 330**	**100**	**6 596**
- Превосходный уровень (Этап 1)	-	770	-	770
- Хороший уровень (Этап 1)	32 988	-	36	33 024
- Неудовлетворительный уровень (Этап 3)	13	-	-	13
Итого долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	**33 001**	**770**	**36**	**33 807**
- Превосходный уровень (Этап 1)	-	19 415	-	19 415
- Хороший уровень (Этап 1)	64 938	-	7 558	72 496
- Удовлетворительный уровень (Этап 2)	3 339	-	-	3 339
- Неудовлетворительный уровень (Этап 3)	-	894	-	894
За вычетом оценочного резерва под кредитные убытки	(631)	(606)	(11)	(1 248)
Итого долговых ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости	**67 646**	**19 703**	**7 547**	**94 896**

Доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, отражаемыми по справедливой стоимости, представляют собой как финансовый результат от реализации ценных бумаг, так и результат от переоценки ценных бумаг в портфеле. Данный финансовый результат в высокой степени зависит от конъюнктуры финансового рынка в отчетном периоде.

Анализ ликвидности и анализ по кредитному качеству представлены в Примечании 26.

Информация о справедливой стоимости раскрывается в Примечании 31.

11 Кредиты и авансы клиентам*

В таблице ниже раскрыта валовая балансовая стоимость и сумма оценочного резерва под кредитные убытки, оцениваемых по амортизированной стоимости, по сегментам на 31 декабря 2024 года и 31 декабря 2023 года:

	31 декабря 2024 года			31 декабря 2023 года		
(в миллионах российских рублей)	**Валовая балансовая стоимость**	**Оценочный резерв под кредитные убытки**	**Балансовая стоимость**	**Валовая балансовая стоимость**	**Оценочный резерв под кредитные убытки**	**Балансовая стоимость**
Кредиты юридическим лицам	**278 555**	**(11 504)**	**267 051**	**201 567**	**(4 030)**	**197 537**
Кредиты на пополнение оборотных средств	243 334	(7 609)	235 725	175 133	(2 499)	172 634
Инвестиционные кредиты	13 802	(2 983)	10 819	8 475	(1 251)	7 224
Кредиты малому бизнесу	19 597	(912)	18 685	17 959	(280)	17 679
Договоры обратного РЕПО	1 822	-	1 822	-	-	-
Кредиты физическим лицам	**196 796**	**(6 991)**	**189 805**	**180 465**	**(6 838)**	**173 627**
Ипотечные кредиты	154 298	(1 586)	152 712	131 841	(1 303)	130 538
Потребительские кредиты	39 495	(5 147)	34 348	44 933	(5 248)	39 685
Приобретенные ипотечные кредиты с условием обратного выкупа	1 892	(6)	1 886	2 614	(4)	2 610
Пластиковые карты	1 111	(252)	859	1 077	(283)	794
Итого кредиты и авансы клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости	**475 351**	**(18 495)**	**456 856**	**382 032**	**(10 868)**	**371 164**

В состав кредитов на пополнение оборотных средств и кредитов малому бизнесу входят кредиты на сумму 39 662 миллиона рублей, обеспечением по которым являются залоговые депозиты на сумму 44 774 миллиона рублей (31 декабря 2023 года: 26 280 миллионов рублей и 41 972 миллиона рублей соответственно). См. Примечание 17.

По состоянию на 31 декабря 2024 года у Группы было 42 заемщика (31 декабря 2023 года: 31 заемщик) с общей суммой выданных каждому заемщику кредитов, равной или превышающей 1 200 миллионов рублей. Совокупная сумма этих кредитов по состоянию на 31 декабря 2024 года составляла 190 483 миллиона рублей (31 декабря 2023 года: 120 766 миллионов рублей), или 40,1% кредитного портфеля до вычета оценочного резерва под кредитные убытки (31 декабря 2023 года: 31,6%).

Ниже приводится более детальное описание сегментов кредитов, выданных юридическим лицам.

Кредиты на пополнение оборотных средств – кредиты, выдаваемые в рамках Стандартной программы кредитования и выдаваемые в Головном офисе Банка. Расчет резерва производится в разрезе рейтинговых групп. В состав кредитов на пополнение оборотных средств также включена дебиторская задолженность по финансовой аренде.

Инвестиционные кредиты – кредиты, в отношении которых имеется утвержденный бизнес-план проекта. Расчет резерва по инвестиционным кредитам осуществляется на индивидуальной основе ввиду ограниченного числа таких кредитов.

Кредиты малому бизнесу – кредиты, выдаваемые в рамках Ускоренной программы кредитования. Резерв по данному сегменту рассчитывается на портфельной основе с применением модели оценки вероятности дефолта, основанной на вероятности перехода ссуды из одного этапа кредитного риска в другой.

11 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Группа выделяет следующие сегменты (портфели) однородных ссуд физическим лицам в разрезе кредитных продуктов Банка:

- Ипотечные кредиты;
- Потребительские кредиты;
- Пластиковые карты;
- Приобретенные ипотечные кредиты с условием обратного выкупа.

Формирование резервов под обесценение по розничным кредитам производится в Банке по однородным сегментам (портфелям) кредитов, обладающим схожими характеристиками кредитного риска. По таким кредитам применяется модель для учета обесценения, предусматривающая оценку ожидаемых кредитных убытков с подразделением их на те, которые ожидаются в пределах 12 месяцев и те, которые ожидаются на протяжении всего срока.

В 2024 году и в 2023 году Группа произвела продажу прав требования по ряду кредитов**.** Некоторые продажи были осуществлены на условиях отложенного платежа и наличия возможности регресса – в результате таких продаж Группа не передала все свои риски и выгоды по переданным активам, ввиду чего признание данных кредитов в полном объеме не было прекращено в консолидированной финансовой отчетности Группы. Детали операций продажи прав требований по кредитам в 2024 и 2023 годах представлены в Примечании 30.

В таблице ниже представлена информация по валовой балансовой стоимости, сумме оценочного резерва под кредитные убытки, а также балансовой стоимости кредитов юридическим и физическим лицам по состоянию на 1 января 2024 года и на 31 декабря 2024 года:

(в миллионах российских рублей)	**Этап 1**	**Этап 2**	**Этап 3**	**Валовая балансовая стоимость**	**Оценочный резерв под кредитные убытки**	**Балансовая стоимость**
На 1 января 2024 года						
Кредиты юридическим лицам	188 068	12 221	1 278	201 567	(4 030)	197 537
Кредиты физическим лицам	169 386	4 508	6 571	180 465	(6 838)	173 627
Итого кредиты и авансы клиентам на 1 января 2024 года	**357 454**	**16 729**	**7 849**	**382 032**	**(10 868)**	**371 164**
На 31 декабря 2024 года						
Кредиты юридическим лицам	223 291	52 949	2 315	278 555	(11 504)	267 051
Кредиты физическим лицам	185 579	5 344	5 873	196 796	(6 991)	189 805
Итого кредиты и авансы клиентам на 31 декабря 2024 года	**408 870**	**58 293**	**8 188**	**475 351**	**(18 495)**	**456 856**

11 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Раскрытие по движению оценочного резерва под кредитные убытки, а также валовой балансовой стоимости рассчитывается на годовой основе.

В таблице ниже раскрываются изменения в оценочном резерве под кредитные убытки, а также валовой балансовой стоимости кредитов и авансов клиентам, произошедшие в течение 2024 года.

	Оценочный резерв под кредитные убытки				Валовая балансовая стоимость			
(в миллионах российских рублей)	**Этап 1 (12-месячные ожидаемые кредитные убытки)**	**Этап 2 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)**	**Этап 3 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)**	**Итого**	**Этап 1 (12-месячные ожидаемые кредитные убытки)**	**Этап 2 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)**	**Этап 3 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)**	**Итого**
Кредиты на пополнение оборотных средств								
На 1 января 2024 года	**1 270**	**630**	**599**	**2 499**	**169 144**	**4 907**	**1 082**	**175 133**
Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:								
Перевод:								
- в ожидаемые кредитные убытки за весь срок (из Этапа 1 в Этап 2)	(55)	4 389	-	4 334	(23 963)	18 186	-	(5 777)
- в ожидаемые кредитные убытки за весь срок (из Этапа 1 и Этапа 2 в Этап 3)	(369)	(29)	1 627	1 229	(1 353)	(320)	1 642	(31)
- в 12-месячные ожидаемые кредитные убытки (из Этапа 2 и Этапа 3 в Этап 1)	1	(3)	(27)	(29)	60	(75)	(39)	(54)
Новые выдачи и влияние прочих увеличений валовой балансовой стоимости	425	170	1 005	1 600	132 701	21 552	1 169	155 422
Прекращение признания в течение периода за исключением списания	(445)	(174)	(23)	(642)	(76 278)	(2 811)	(27)	(79 116)
Изменения в моделях оценки ожидаемых кредитных убытков	59	194	31	284	-	-	-	-
Чистая переоценка резервов под ожидаемые кредитные убытки	478	(78)	177	577	-	-	-	-
Итого изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период	**94**	**4 469**	**2 790**	**7 353**	**31 167**	**36 532**	**2 745**	**70 444**
Изменения, не влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:								
Списание	-	-	(2 336)	(2 336)	-	-	(2 336)	(2 336)
Амортизация дисконта	-	-	93	93	-	-	93	93
На 31 декабря 2024 года	**1 364**	**5 099**	**1146**	**7 609**	**200 311**	**41 439**	**1 584**	**243 334**

11 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

(в миллионах российских рублей)	Оценочный резерв под кредитные убытки				Валовая балансовая стоимость			
	Этап 1 (12-месячные ожидаемые кредитные убытки)	**Этап 2 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)**	**Этап 3 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)**	**Итого**	**Этап 1 (12-месячные ожидаемые кредитные убытки)**	**Этап 2 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)**	**Этап 3 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)**	**Итого**
Инвестиционные кредиты								
На 1 января 2024 года	**9**	**1 242**	**-**	**1 251**	**1 224**	**7 251**	**-**	**8 475**
Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:								
Перевод:								
- в ожидаемые кредитные убытки за весь срок (из Этапа 1 в Этап 2)	-	68	-	68	(521)	843	-	322
- в ожидаемые кредитные убытки за весь срок (из Этапа 1 и Этапа 2 в Этап 3)	-	(132)	154	22	-	(259)	154	(105)
- в 12-месячные ожидаемые кредитные убытки (из Этапа 2 и Этапа 3 в Этап 1)	8	(4)	-	4	1 447	(1 027)	-	420
Новые выдачи и влияние прочих увеличений валовой балансовой стоимости	67	262	156	485	996	5 426	156	6 578
Прекращение признания в течение периода за исключением списания	(9)	(89)	-	(98)	(232)	(1 347)	-	(1 579)
Изменения в моделях оценки ожидаемых кредитных убытков	50	667	-	717	-	-	-	-
Чистая переоценка резервов под ожидаемые кредитные убытки	39	804	-	843	-	-	-	-
Итого изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период	**155**	**1 576**	**310**	**2 041**	**1 690**	**3 636**	**310**	**5 636**
Изменения, не влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:								
Списание	-	-	(315)	(315)	-	-	(315)	(315)
Амортизация дисконта	-	-	6	6	-	-	6	6
На 31 декабря 2024 года	**164**	**2 818**	**1**	**2 983**	**2 914**	**10 887**	**1**	**13 802**

11 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

(в миллионах российских рублей)	Оценочный резерв под кредитные убытки				Валовая балансовая стоимость			
	Этап 1 (12-месячные ожидаемые кредитные убытки)	**Этап 2 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)**	**Этап 3 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)**	**Итого**	**Этап 1 (12-месячные ожидаемые кредитные убытки)**	**Этап 2 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)**	**Этап 3 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)**	**Итого**
Кредиты малому бизнесу								
На 1 января 2024 года	**157**	**1**	**122**	**280**	**17 700**	**63**	**196**	**17 959**
Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:								
Перевод:								
- в ожидаемые кредитные убытки за весь срок (из Этапа 1 в Этап 2)	(3)	107	-	104	(519)	474	-	(45)
- в ожидаемые кредитные убытки за весь срок (из Этапа 1 и Этапа 2 в Этап 3)	(4)	(1)	265	260	(399)	(63)	429	(33)
- в 12-месячные ожидаемые кредитные убытки (из Этапа 2 и Этапа 3 в Этап 1)	-	-	(12)	(12)	12	-	(15)	(3)
Новые выдачи и влияние прочих увеличений валовой балансовой стоимости	135	34	63	232	8 690	150	114	8 954
Прекращение признания в течение периода за исключением списания	(57)	-	(29)	(86)	(7 240)	(1)	(39)	(7 280)
Чистая переоценка резервов под ожидаемые кредитные убытки	65	-	24	89	-	-	-	-
Итого изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период	**136**	**140**	**311**	**587**	**544**	**560**	**489**	**1 593**
Изменения, не влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:								
Амортизация дисконта	-	-	45	45	-	-	45	45
На 31 декабря 2024 года	**293**	**141**	**478**	**912**	**18 244**	**623**	**730**	**19 597**
Итого кредитов и авансов юридическим лицам на 31 декабря 2024 года	**1 821**	**8 058**	**1 625**	**11 504**	**223 291**	**52 949**	**2 315**	**278 555**

11 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

(в миллионах российских рублей)	Оценочный резерв под кредитные убытки				Валовая балансовая стоимость			
	Этап 1 (12-месячные ожидаемые кредитные убытки)	**Этап 2 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)**	**Этап 3 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)**	**Итого**	**Этап 1 (12-месячные ожидаемые кредитные убытки)**	**Этап 2 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)**	**Этап 3 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)**	**Итого**
Ипотечные кредиты								
На 1 января 2024 года	**180**	**189**	**934**	**1 303**	**126 923**	**3 224**	**1 694**	**131 841**
Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:								
Перевод:								
- в ожидаемые кредитные убытки за весь срок (из Этапа 1 в Этап 2)	(5)	66	-	61	(1 159)	1 093	-	(66)
- в ожидаемые кредитные убытки за весь срок (из Этапа 1 и Этапа 2 в Этап 3)	(2)	(34)	316	280	(448)	(352)	775	(25)
- в 12-месячные ожидаемые кредитные убытки (из Этапа 2 и Этапа 3 в Этап 1)	38	(101)	(72)	(135)	1 064	(1 013)	(158)	(107)
- в ожидаемые кредитные убытки за весь срок (из Этапа 3 в Этап 2)	-	2	(23)	(21)	-	37	(50)	(13)
Новые выдачи и влияние прочих увеличений валовой балансовой стоимости	89	18	48	155	38 798	267	113	39 178
Прекращение признания в течение периода за исключением списания	(20)	(15)	(234)	(269)	(15 728)	(339)	(355)	(16 422)
Изменения в моделях оценки ожидаемых кредитных убытков	136	35	-	171	-	-	-	-
Чистая переоценка резервов под ожидаемые кредитные убытки	29	(20)	130	139	-	-	-	-
Итого изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период	**265**	**(49)**	**165**	**381**	**22 527**	**(307)**	**325**	**22 545**
Изменения, не влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:								
Списание	-	-	(126)	(126)	-	-	(126)	(126)
Амортизация дисконта	-	-	28	28	-	-	38	38
На 31 декабря 2024 года	**445**	**140**	**1 001**	**1 586**	**149 450**	**2 917**	**1 931**	**154 298**

11 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

(в миллионах российских рублей)	Оценочный резерв под кредитные убытки				Валовая балансовая стоимость			
	Этап 1 (12-месячные ожидаемые кредитные убытки)	**Этап 2 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)**	**Этап 3 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)**	**Итого**	**Этап 1 (12-месячные ожидаемые кредитные убытки)**	**Этап 2 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)**	**Этап 3 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)**	**Итого**
Потребительские кредиты								
На 1 января 2024 года	**860**	**233**	**4 155**	**5 248**	**39 068**	**1 284**	**4 581**	**44 933**
Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:								
Перевод:								
- в ожидаемые кредитные убытки за весь срок (из Этапа 1 в Этап 2)	(111)	428	-	317	(1 774)	1 507	-	(267)
- в ожидаемые кредитные убытки за весь срок (из Этапа 1 и Этапа 2 в Этап 3)	(50)	(105)	1 111	956	(890)	(440)	1 247	(83)
- в 12-месячные ожидаемые кредитные убытки (из Этапа 2 и Этапа 3 в Этап 1)	7	(12)	(48)	(53)	83	(86)	(58)	(61)
- в ожидаемые кредитные убытки за весь срок (из Этапа 3 в Этап 2)	-	7	(35)	(28)	-	24	(41)	(17)
Новые выдачи и влияние прочих увеличений валовой балансовой стоимости	2	9	-	11	9 373	313	160	9 846
Прекращение признания в течение периода за исключением списания	(215)	(39)	(1 197)	(1 451)	(12 482)	(186)	(1 354)	(14 022)
Изменения в моделях оценки ожидаемых кредитных убытков	610	34	103	747				
Чистая переоценка резервов под ожидаемые кредитные убытки	8	43	184	235	-	-	-	-
Итого изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период	**251**	**365**	**118**	**734**	**(5 690)**	**1 132**	**(46)**	**(4 604)**
Изменения, не влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:								
Списание	-	-	(1 051)	(1 051)	-	-	(1 051)	(1 051)
Амортизация дисконта	-	-	216	216	-	-	217	217
На 31 декабря 2024 года	**1 111**	**598**	**3 438**	**5 147**	**33 378**	**2 416**	**3 701**	**39 495**

11 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

В таблице ниже раскрываются изменения в оценочном резерве под кредитные убытки, а также валовой балансовой стоимости кредитов и авансов клиентам, произошедшие в течение 2023 года.

	Оценочный резерв под кредитные убытки				Валовая балансовая стоимость			
(в миллионах российских рублей)	**Этап 1 (12-месячные ожидаемые кредитные убытки)**	**Этап 2 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)**	**Этап 3 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)**	**Итого**	**Этап 1 (12-месячные ожидаемые кредитные убытки)**	**Этап 2 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)**	**Этап 3 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)**	**Итого**
Кредиты на пополнение оборотных средств								
На 1 января 2023 года	**1 141**	**4 224**	**2 121**	**7 486**	**149 409**	**12 437**	**3 432**	**165 278**
Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:								
Перевод:								
- в ожидаемые кредитные убытки за весь срок (из Этапа 1 в Этап 2)	(5)	53	-	48	(1 525)	1 255	-	(270)
- в ожидаемые кредитные убытки за весь срок (из Этапа 1 и Этапа 2 в Этап 3)	(2)	(3 988)	9 235	5 245	(443)	(9 367)	9 351	(459)
- в 12-месячные ожидаемые кредитные убытки (из Этапа 2 и Этапа 3 в Этап 1)	-	(4)	-	(4)	73	(192)	-	(119)
Новые выдачи и влияние прочих увеличений валовой балансовой стоимости	1 050	420	228	1 698	123 334	2 658	387	126 379
Прекращение признания в течение периода за исключением списания	(641)	(77)	(543)	(1 261)	(101 704)	(1 884)	(1 123)	(104 711)
Чистая переоценка резервов под ожидаемые кредитные убытки	(273)	2	523	252	-	-	-	-
Итого изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период	**129**	**(3 594)**	**9 443**	**5 978**	**19 735**	**(7 530)**	**8 615**	**20 820**
Изменения, не влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:								
Списание	-	-	(11 008)	(11 008)	-	-	(11 008)	(11 008)
Амортизация дисконта	-	-	43	43	-	-	43	43
На 31 декабря 2023 года	**1 270**	**630**	**599**	**2 499**	**169 144**	**4 907**	**1 082**	**175 133**

11 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

(в миллионах российских рублей)	Оценочный резерв под кредитные убытки				Валовая балансовая стоимость			
	Этап 1 (12-месячные ожидаемые кредитные убытки)	**Этап 2 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)**	**Этап 3 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)**	**Итого**	**Этап 1 (12-месячные ожидаемые кредитные убытки)**	**Этап 2 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)**	**Этап 3 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)**	**Итого**
Инвестиционные кредиты								
На 1 января 2023 года	**81**	**1 745**	**375**	**2 201**	**3 290**	**6 319**	**412**	**10 021**
Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:								
Перевод:								
- в ожидаемые кредитные убытки за весь срок (из Этапа 1 в Этап 2)	(25)	53	-	28	(1 575)	2 012	-	437
- в 12-месячные ожидаемые кредитные убытки (из Этапа 2 и Этапа 3 в Этап 1)	-	(393)	968	575	-	(1 102)	966	(136)
Новые выдачи и влияние прочих увеличений валовой балансовой стоимости	5	80	9	94	129	1 592	9	1 730
Прекращение признания в течение периода за исключением списания	(21)	(166)	(7)	(194)	(620)	(1 570)	(9)	(2 199)
Чистая переоценка резервов под ожидаемые кредитные убытки	(31)	(77)	33	(75)	-	-	-	-
Итого изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период	**(72)**	**(503)**	**1 003**	**428**	**(2 066)**	**932**	**966**	**(168)**
Изменения, не влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:								
Списание	-	-	(1 445)	(1 445)	-	-	(1 445)	(1 445)
Амортизация дисконта	-	-	67	67	-	-	67	67
На 31 декабря 2023 года	**9**	**1 242**	**-**	**1 251**	**1 224**	**7 251**	**-**	**8 475**

11 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

(в миллионах российских рублей)	Оценочный резерв под кредитные убытки				Валовая балансовая стоимость			
	Этап 1 (12-месячные ожидаемые кредитные убытки)	**Этап 2 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)**	**Этап 3 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)**	**Итого**	**Этап 1 (12-месячные ожидаемые кредитные убытки)**	**Этап 2 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)**	**Этап 3 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)**	**Итого**
Кредиты малому бизнесу								
На 1 января 2023 года	**138**	**1**	**819**	**958**	**15 102**	**190**	**1 081**	**16 373**
Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:								
Перевод:								
- в ожидаемые кредитные убытки за весь срок (из Этапа 1 в Этап 2)	(1)	1	-	-	(10)	8	-	(2)
- в ожидаемые кредитные убытки за весь срок (из Этапа 1 и Этапа 2 в Этап 3)	(2)	(1)	238	235	(213)	(88)	257	(44)
- в 12-месячные ожидаемые кредитные убытки (из Этапа 2 и Этапа 3 в Этап 1)	-	-	-	-	4	(7)	-	(3)
Новые выдачи и влияние прочих увеличений валовой балансовой стоимости	86	1	417	504	10 332	56	445	10 833
Прекращение признания в течение периода за исключением списания	(54)	(1)	(184)	(239)	(7 515)	(96)	(230)	(7 841)
Чистая переоценка резервов под ожидаемые кредитные убытки	(10)	-	191	181	-	-	-	-
Итого изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период	**19**	**-**	**662**	**681**	**2 598**	**(127)**	**472**	**2 943**
Изменения, не влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:								
Списание	-	-	(1 390)	(1 390)	-	-	(1 390)	(1 390)
Амортизация дисконта	-	-	31	31	-	-	33	33
На 31 декабря 2023 года	**157**	**1**	**122**	**280**	**17 700**	**63**	**196**	**17 959**
Итого кредитов и авансов юридическим лицам на 31 декабря 2023 года	**1 436**	**1 873**	**721**	**4 030**	**188 068**	**12 221**	**1 278**	**201 567**

11 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

(в миллионах российских рублей)	Оценочный резерв под кредитные убытки				Валовая балансовая стоимость			
	Этап 1 (12-месячные ожидаемые кредитные убытки)	**Этап 2 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)**	**Этап 3 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)**	**Итого**	**Этап 1 (12-месячные ожидаемые кредитные убытки)**	**Этап 2 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)**	**Этап 3 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)**	**Итого**
Ипотечные кредиты								
На 1 января 2023 года	**293**	**297**	**1 244**	**1 834**	**124 337**	**3 394**	**2 080**	**129 811**
Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:								
Перевод:								
- в ожидаемые кредитные убытки за весь срок (из Этапа 1 в Этап 2)	(11)	97	-	86	(1 199)	1 144	-	(55)
- в ожидаемые кредитные убытки за весь срок (из Этапа 1 и Этапа 2 в Этап 3)	(3)	(27)	205	175	(348)	(180)	510	(18)
- в 12-месячные ожидаемые кредитные убытки (из Этапа 2 и Этапа 3 в Этап 1)	11	(125)	(113)	(227)	961	(930)	(214)	(183)
- в ожидаемые кредитные убытки за весь срок (из Этапа 3 в Этап 2)	-	19	(104)	(85)	-	182	(218)	(36)
Новые выдачи и влияние прочих увеличений валовой балансовой стоимости	21	4	7	32	22 959	60	(1)	23 018
Прекращение признания в течение периода за исключением списания	(44)	(35)	(229)	(308)	(19 787)	(446)	(352)	(20 585)
Чистая переоценка резервов под ожидаемые кредитные убытки	(87)	(41)	48	(80)	-	-	-	-
Итого изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период	**(113)**	**(108)**	**(186)**	**(407)**	**2 586**	**(170)**	**(275)**	**2 141**
Изменения, не влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:								
Списание	-	-	(127)	(127)	-	-	(127)	(127)
Амортизация дисконта	-	-	3	3	-	-	16	16
На 31 декабря 2023 года	**180**	**189**	**934**	**1 303**	**126 923**	**3 224**	**1 694**	**131 841**

11 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

(в миллионах российских рублей)	Оценочный резерв под кредитные убытки				Валовая балансовая стоимость			
	Этап 1 (12-месячные ожидаемые кредитные убытки)	**Этап 2 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)**	**Этап 3 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)**	**Итого**	**Этап 1 (12-месячные ожидаемые кредитные убытки)**	**Этап 2 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)**	**Этап 3 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)**	**Итого**
Потребительские кредиты								
На 1 января 2023 года	**930**	**235**	**2 070**	**3 235**	**37 743**	**1 222**	**2 350**	**41 315**
Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:								
Перевод:								
- в ожидаемые кредитные убытки за весь срок (из Этапа 1 в Этап 2)	(32)	114	-	82	(669)	588	-	(81)
- в ожидаемые кредитные убытки за весь срок (из Этапа 1 и Этапа 2 в Этап 3)	(74)	(160)	1 487	1 253	(1 353)	(441)	1 710	(84)
- в 12-месячные ожидаемые кредитные убытки (из Этапа 2 и Этапа 3 в Этап 1)	19	(21)	(126)	(128)	183	(138)	(132)	(87)
- в ожидаемые кредитные убытки за весь срок (из Этапа 3 в Этап 2)	-	3	(9)	(6)	-	9	(11)	(2)
Новые выдачи и влияние прочих увеличений валовой балансовой стоимости	381	84	1 428	1 893	16 123	290	1 476	17 889
Прекращение признания в течение периода за исключением списания	(241)	(16)	(297)	(554)	(12 959)	(246)	(331)	(13 536)
Чистая переоценка резервов под ожидаемые кредитные убытки	(123)	(6)	103	(26)	-	-	-	-
Итого изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период	**(70)**	**(2)**	**2 586**	**2 514**	**1 325**	**62**	**2 712**	**4 099**
Изменения, не влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:								
Списание	-	-	(717)	(717)	-	-	(717)	(717)
Амортизация дисконта	-	-	216	216	-	-	236	236
На 31 декабря 2023 года	**860**	**233**	**4 155**	**5 248**	**39 068**	**1 284**	**4 581**	**44 933**

11 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

На оценочный резерв под кредитные убытки от кредитов и авансов клиентам, признанный в течение периода, оказывают влияние разные факторы, информация об оценке ожидаемых кредитных убытков представлена в Примечании 26. В таблице выше представлены основные изменения:

- перевод между Этапами 1 и 2 и Этапом 3 по причине того, что в течение периода по остаткам произошло значительное увеличение (или уменьшение) кредитного риска или обесценение, с последующим повышением (или понижением) уровня расчета ожидаемых кредитных убытков за 12 месяцев или за весь срок;
- начисление дополнительных оценочных резервов в течение периода, а также уменьшение резерва в результате прекращения признания финансовых инструментов в течение периода;
- влияние на оценку ожидаемых кредитных убытков по причине изменения допущений в модели, включая изменения макропараметра (см. Примечание 5), вероятности дефолта, задолженности на момент дефолта и убытка в случае дефолта в течение периода, возникающие в результате регулярного обновления исходных данных моделей ожидаемых кредитных убытков;
- амортизация дисконта в ожидаемых кредитных убытках по прошествии времени, так как ожидаемые кредитные убытки оцениваются на основе приведенной стоимости;
- списание оценочных резервов, относящихся к активам, которые были списаны в течение периода;
- в строке «Новые выдачи и влияние прочих увеличений валовой балансовой стоимости» информация о стадии обесценения кредитов отражена по состоянию на отчетную дату, за исключением новых траншей по кредитным линиям, существовавшим на начало отчетного периода, оценка стадии которых отражена по состоянию на дату выдачи.

- Описание системы классификации кредитного риска по уровням, используемой в таблицах выше, приводится в Примечании 26.

11 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Ниже приводится анализ кредитного качества кредитов корпоративным клиентам и физическим лицам, оцениваемых по амортизированной стоимости, по состоянию на 31 декабря 2024 года:

(в миллионах российских рублей)	Этап 1 (12-месячные ожидаемые кредитные убытки)	Этап 2 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Этап 3 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Итого
Кредиты на пополнение оборотных средств				
- Хороший уровень	182 846	-	-	182 846
- Удовлетворительный уровень	17 465	23 961	-	41 426
- Требует специального мониторинга	-	17 478	-	17 478
- Неудовлетворительный	-	-	1 584	1 584
Валовая балансовая стоимость	**200 311**	**41 439**	**1 584**	**243 334**
Оценочный резерв под кредитные убытки	**(1 364)**	**(5 099)**	**(1 146)**	**(7 609)**
Балансовая стоимость	**198 947**	**36 340**	**438**	**235 725**
Инвестиционные кредиты				
- Хороший уровень	2 892	-	-	2 892
- Удовлетворительный уровень	22	10 887	1	10 910
Валовая балансовая стоимость	**2 914**	**10 887**	**1**	**13 802**
Оценочный резерв под кредитные убытки	**(164)**	**(2 818)**	**(1)**	**(2 983)**
Балансовая стоимость	**2 750**	**8 069**	**-**	**10 819**
Кредиты малому бизнесу				
- Хороший уровень	18 244	-	-	18 244
- Удовлетворительный уровень	-	327	-	327
- Требует специального мониторинга	-	296	-	296
- Неудовлетворительный	-	-	730	730
Валовая балансовая стоимость	**18 244**	**623**	**730**	**19 597**
Оценочный резерв под кредитные убытки	**(293)**	**(141)**	**(478)**	**(912)**
Балансовая стоимость	**17 951**	**482**	**252**	**18 685**
Договоры обратного РЕПО				
- Хороший уровень	1 822	-	-	1 822
Валовая балансовая стоимость	**1 822**	**-**	**-**	**1 822**
Оценочный резерв под кредитные убытки	**-**	**-**	**-**	**-**
Балансовая стоимость	**1 822**	**-**	**-**	**1 822**

11 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

(в миллионах российских рублей)	Этап 1 (12-месячные ожидаемые кредитные убытки)	Этап 2 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Этап 3 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Итого
Ипотечные кредиты				
- Хороший уровень	94 515	-	-	94 515
- Удовлетворительный уровень	54 935	1 970	-	56 905
- Требует специального мониторинга	-	947	-	947
- Неудовлетворительный	-	-	1 931	1 931
Валовая балансовая стоимость	**149 450**	**2 917**	**1 931**	**154 298**
Оценочный резерв под кредитные убытки	**(445)**	**(140)**	**(1 001)**	**(1 586)**
Балансовая стоимость	**149 005**	**2 777**	**930**	**152 712**
Потребительские кредиты				
- Хороший уровень	3 209	-	-	3 209
- Удовлетворительный уровень	30 169	1 079	-	31 248
- Требует специального мониторинга	-	1 337	-	1 337
- Неудовлетворительный	-	-	3 701	3 701
Валовая балансовая стоимость	**33 378**	**2 416**	**3 701**	**39 495**
Оценочный резерв под кредитные убытки	**(1 111)**	**(598)**	**(3 438)**	**(5 147)**
Балансовая стоимость	**32 267**	**1 818**	**263**	**34 348**

11 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Ниже приводится анализ кредитного качества кредитов корпоративным клиентам и физическим лицам, оцениваемых по амортизированной стоимости, по состоянию на 31 декабря 2023 года:

(в миллионах российских рублей)	**Этап 1 (12-месячные ожидаемые кредитные убытки)**	**Этап 2 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)**	**Этап 3 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)**	**Итого**
Кредиты на пополнение оборотных средств				
- Хороший уровень	161 098	-	-	161 098
- Удовлетворительный уровень	8 046	2 739	-	10 785
- Требует специального мониторинга	-	2 168	-	2 168
- Неудовлетворительный	-	-	1 082	1 082
Валовая балансовая стоимость	**169 144**	**4 907**	**1 082**	**175 133**
Оценочный резерв под кредитные убытки	**(1 270)**	**(630)**	**(599)**	**(2 499)**
Балансовая стоимость	**167 874**	**4 277**	**483**	**172 634**
Инвестиционные кредиты				
- Хороший уровень	1 170	-	-	1 170
- Удовлетворительный уровень	54	7 251	-	7 305
Валовая балансовая стоимость	**1 224**	**7 251**	**-**	**8 475**
Оценочный резерв под кредитные убытки	**(9)**	**(1 242)**	**-**	**(1 251)**
Балансовая стоимость	**1 215**	**6 009**	**-**	**7 224**
Кредиты малому бизнесу				
- Хороший уровень	17 700	-	-	17 700
- Удовлетворительный уровень		63		63
- Неудовлетворительный	-	-	196	196
Валовая балансовая стоимость	**17 700**	**63**	**196**	**17 959**
Оценочный резерв под кредитные убытки	**(157)**	**(1)**	**(122)**	**(280)**
Балансовая стоимость	**17 543**	**62**	**74**	**17 679**

11 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

(в миллионах российских рублей)	Этап 1 (12-месячные ожидаемые кредитные убытки)	Этап 2 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Этап 3 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Итого
Ипотечные кредиты				
- Хороший уровень	95 112	-	-	95 112
- Удовлетворительный уровень	31 811	2 118	-	33 929
- Требует специального мониторинга	-	1 106	-	1 106
- Неудовлетворительный	-	-	1 694	1 694
Валовая балансовая стоимость	**126 923**	**3 224**	**1 694**	**131 841**
Оценочный резерв под кредитные убытки	**(180)**	**(189)**	**(934)**	**(1 303)**
Балансовая стоимость	**126 743**	**3 035**	**760**	**130 538**
Потребительские кредиты				
- Хороший уровень	24 977	-	-	24 977
- Удовлетворительный уровень	14 091	784	-	14 875
- Требует специального мониторинга	-	500	-	500
- Неудовлетворительный	-	-	4 581	4 581
Валовая балансовая стоимость	**39 068**	**1 284**	**4 581**	**44 933**
Оценочный резерв под кредитные убытки	**(860)**	**(233)**	**(4 155)**	**(5 248)**
Балансовая стоимость	**38 208**	**1 051**	**426**	**39 685**

Ниже представлена структура концентрации риска клиентского кредитного портфеля по отраслям экономики: *

(в миллионах российских рублей)	31 декабря 2024 года Сумма	%	31 декабря 2023 года Сумма	%
Физические лица	196 796	41	180 465	47
Строительство	56 731	12	40 348	11
Торговля	50 331	11	35 321	9
Производство	48 862	10	38 500	10
Транспорт	33 697	7	8 487	2
Финансовые услуги, в т.ч.:				
компании, основной деятельностью которых является торговля ценными бумагами	-	-	8 823	2
компании, основной деятельностью которых является оказание услуг по лизингу	21 627	4	2 710	1
прочие компании финансового сектора	3 697	1	8 974	2
Нефтегазовая отрасль	19 793	4	15 439	4
Сельское хозяйство и пищевая отрасль	13 172	3	15 191	4
Химическая отрасль	8 472	2	6 314	2
Телекоммуникации	7 600	2	6 518	2
Прочие	14 573	3	14 942	4
Итого кредитов и авансов клиентам (до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки)	**475 351**	**100**	**382 032**	**100**

Прочие компании финансового сектора включают в себя компании, основной деятельностью которых является управление девелоперскими проектами и оказание прочих финансовых услуг. *

11 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

В ходе своей обычной деятельности Группа получает обеспечение и/или гарантии и поручительства по кредитам юридическим лицам. Качественное обеспечение включает в себя объекты недвижимости, транспортные средства, оборудование, а также товары в обороте и другое имущество, оцениваемые по справедливой стоимости. Гарантии и поручительства могут быть предоставлены контролирующими акционерами, государственными органами, банками и другими платежеспособными юридическими лицами.

Справедливая стоимость залогового обеспечения по состоянию на конец отчетного периода была определена путем индексации сумм, определенных сотрудниками Управления экспертизы залогов Группы на дату выдачи кредита, с учетом среднего прироста цен на вышеперечисленные активы по городам и регионам. Справедливая стоимость государственных гарантий, обращающихся ценных бумаг и гарантийных депозитов, а также поручительств третьих сторон и прочих активов была определена кредитным департаментом Группы на основании состояния или местонахождения активов, принятых в виде обеспечения.

Для оценки ожидаемых потерь от кредитных рисков на индивидуальной основе Группа использует метод дисконтированных денежных потоков. В качестве поступлений денежных средств учитываются в том числе суммы, возмещаемые в результате реализации качественного обеспечения.

Политика Группы в отношении получения обеспечения в течение отчетного года значительно не изменялась, и в общем качестве обеспечения, имеющегося у Группы, значительных изменений относительно прошлого года не было.

В таблице ниже представлено влияние залогового обеспечения на величину резерва под кредитные убытки по кредитам юридическим лицам, по которым такое обеспечение принималось в расчет при определении суммы резерва под кредитные убытки на отчетную дату:

	31 декабря 2024 года		**31 декабря 2023 года**	
(в миллионах российских рублей)	**Оценочный резерв под кредитные убытки с учетом обеспечения**	**Оценочный резерв под кредитные убытки без учета обеспечения**	**Оценочный резерв под кредитные убытки с учетом обеспечения**	**Оценочный резерв под кредитные убытки без учета обеспечения**
Этап 1 и Этап 2:				
Инвестиционные кредиты	74	228	970	1 933
Этап 3:				
Кредиты на пополнение оборотных средств	-	-	299	320
Инвестиционные кредиты	-	-	143	202
Итого оценочный резерв под кредитные убытки по кредитам юридическим лицам, по которым залоговое обеспечение принималось в расчет при определении суммы резерва	**74**	**228**	**1 412**	**2 455**

По состоянию на 31 декабря 2024 года обесцененные кредиты юридическим лицам на сумму 1 887 миллионов рублей (31 декабря 2023 года: 9 946 миллионов рублей) были недостаточно обеспечены, что не позволяет классифицировать кредит как обеспеченный согласно политике Группы.

По состоянию на 31 декабря 2024 года и 31 декабря 2023 года большая часть инвестиционных кредитов и кредитов на пополнение оборотных средств была обеспечена залогом в форме объектов недвижимости, оборудования и /или поручительства.

Анализ ликвидности представлен в Примечании 26. Оценочная справедливая стоимость каждой категории сумм кредитов и авансов клиентам представлена в Примечании 31.

Информация о передаче финансовых активов представлена в Примечании 30.

11 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

В таблице ниже представлены непогашенные суммы кредитов и авансов клиентам, предусмотренных договорами и впоследствии списанных, но еще подлежащих взысканию, по состоянию на 31 декабря 2024 года и 31 декабря 2023 года.

(в миллионах российских рублей)	**31 декабря 2024 года**	**31 декабря 2023 года**
Кредиты корпоративным клиентам		
Кредиты на пополнение оборотных средств	21 891	19 961
Инвестиционные кредиты	6 369	6 859
Кредиты малому бизнесу	1 291	1 527
Кредиты физическим лицам		
Ипотечные кредиты	780	733
Потребительские кредиты	3 455	3 163
Автокредиты	455	516
Пластиковые карты	222	128
Итого списанных кредитов и авансов клиентам	**34 463**	**32 887**

12 Финансовые инструменты, заложенные по сделкам репо

Финансовые инструменты, заложенные по сделкам репо, представляют собой ценные бумаги, которые были проданы по договорам прямого репо. На 31 декабря 2024 года договоры репо имеют краткосрочный характер, со сроком погашения: с января 2025 года по март 2025 года (31 декабря 2023 года: с марта 2024 года по апрель 2024 года).

В таблице ниже раскрыты финансовые инструменты, заложенные по сделкам репо на 31 декабря 2024 года по категориям и классам оценки:

(в миллионах российских рублей)	**Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход**	**Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости**	**Итого**
Корпоративные облигации	4 196	57 853	62 049
Облигации федерального займа (ОФЗ)	-	21 016	21 016
Муниципальные облигации	-	7 352	7 352
За вычетом оценочного резерва под кредитные убытки	-	(162)	(162)
Итого финансовых инструментов, заложенных по сделкам репо	**4 196**	**86 059**	**90 255**

В таблице ниже раскрыты финансовые инструменты, заложенные по сделкам репо, на 31 декабря 2023 года:

(в миллионах российских рублей)	**Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости**	**Итого**
Корпоративные облигации	11 902	11 902
Облигации федерального займа (ОФЗ)	4 840	4 840
За вычетом оценочного резерва под кредитные убытки	(2)	(2)
Итого финансовых инструментов, заложенных по сделкам репо	**16 740**	**16 740**

12 Финансовые инструменты, заложенные по сделкам репо (продолжение)

На 31 декабря 2024 года ценные бумаги, относимые к категории «финансовые инструменты, заложенные по сделкам репо», справедливой стоимостью 90 255 миллионов рублей (31 декабря 2023 года: 16 740 миллионов рублей) были предоставлены в качестве обеспечения по договорам продажи и обратного выкупа ценных бумаг по привлечённым средствам других банков и средствам клиентов. См. Примечание 16, 17.

Корпоративные облигации представлены долговыми ценными бумагами с номиналом в российских рублях, долларах США, дирхамах ОАЭ (31 декабря 2023 года: в российских рублях), выпущенными крупными российскими компаниями и банками. Эти облигации обращаются на ММВБ, других российских фондовых биржах и на внебиржевом рынке. На 31 декабря 2024 года сделки репо с данными облигациями имеют срок исполнения: январь 2025 года (31 декабря 2023 года: март 2024 года), купонный доход – от 5,0% до 23,8% годовых (31 декабря 2023 года: от 9,3% до 10,0% годовых), доходность к погашению – от 1,5% до 42,0% годовых (31 декабря 2023 года: от 10,6% до 13,4% годовых) в зависимости от выпуска.

ОФЗ являются государственными долговыми ценными бумагами, выпущенными Министерством финансов Российской Федерации с номиналом в российских рублях. Данные облигации обращаются на Московской бирже, других российских фондовых биржах и на внебиржевом рынке. На 31 декабря 2024 года сделки репо с данными облигациями имеют срок исполнения: январь 2025 года (31 декабря 2023 года: апрель 2024 года), купонный доход – от 7,0% до 8,0% годовых (31 декабря 2023 года: 7,1% годовых), доходность к погашению – от 14,8% до 17,6% годовых (31 декабря 2023 года: 11,7% годовых).

Муниципальные облигации включают долговые ценные бумаги, выпущенные муниципальными образованиями, а также бумаги, выпущенные субъектами Российской Федерации, с номиналом в российских рублях. Эти облигации обращаются на ММВБ, других российских фондовых биржах и на внебиржевом рынке. На 31 декабря 2024 года сделки репо с данными облигациями имеют срок исполнения: январь 2025 года, купонный доход – 7,4% годовых, доходность к погашению – 18,9% годовых (31 декабря 2023 года: сделки репо с данными облигациями отсутствуют).

По состоянию на 31 декабря 2024 года долговые ценные бумаги по сделкам прямого репо, справедливой стоимостью 71 681 миллион рублей (31 декабря 2023 года: 16 740 миллионов рублей), входили в ломбардный список ЦБ РФ.

Корпоративные акции представлены акциями российских компаний, которые свободно обращаются в России.

Группа оценивает кредитное качество ценных бумаг на основе национальных рейтингов АКРА или Эксперт РА, а в случае их отсутствия, исходя из внутренних рейтингов, приводя их к универсальной рейтинговой шкале.

Ниже приводится анализ долговых ценных бумаг, отнесенных к категории «финансовые инструменты, заложенные по сделкам репо», по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2024 года:

(в миллионах российских рублей)	**Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход**	**Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости**	**Итого финансовых инструментов, заложенных по сделкам репо**
- Превосходный уровень	-	21 016	21 016
- Хороший уровень	4 196	65 205	69 401
За вычетом оценочного резерва под кредитные убытки	-	(162)	(162)
Итого долговых ценных бумаг	**4 196**	**86 059**	**90 255**

12 Финансовые инструменты, заложенные по сделкам репо (продолжение)

Ниже приводится анализ долговых ценных бумаг, отнесенных к категории «финансовые инструменты, заложенные по сделкам репо», по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2023 года:

(в миллионах российских рублей)	**Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости**	**Итого финансовых инструментов, заложенных по сделкам репо**
- Превосходный уровень	4 840	4 840
- Хороший уровень	11 902	11 902
За вычетом оценочного резерва под кредитные убытки	(2)	(2)
Итого долговых ценных бумаг	**16 740**	**16 740**

На 31 декабря 2024 года и на 31 декабря 2023 года ценные бумаги, относимые к категории «финансовые инструменты, заложенные по сделкам репо», представляют собой непросроченные и необесцененные ценные бумаги.

Анализ ликвидности и анализ по кредитному качеству представлены в Примечании 26. Справедливая стоимость представлена в Примечании 31.

13 Инвестиционная собственность

(в миллионах российских рублей)	**Прим.**	**31 декабря 2024 года**	**31 декабря 2023 года**
Инвестиционная собственность по стоимости приобретения за вычетом амортизации на начало периода		**16 739**	**18 605**
Приобретения		6 155	2 027
Продажа		(2 019)	(3 300)
Обесценение за период		(1 670)	(506)
Амортизация за период		(301)	(198)
Восстановление амортизации		129	96
Перевод из категории «Прочие активы»	15	-	15
Инвестиционная собственность по стоимости приобретения за вычетом амортизации на конец периода		**19 033**	**16 739**

Ниже представлена информация о составе инвестиционной собственности, учтенной на балансе Группы по состоянию на 31 декабря 2024 года и 31 декабря 2023 года:

(в миллионах российских рублей)	**31 декабря 2024 года**	**31 декабря 2023 года**
Земельные участки в Республике Татарстан	7 085	6 488
Нежилые помещения	6 018	2 080
Квартиры	2 281	3 120
Торгово-развлекательные и торгово-деловые центры	1 429	1 467
Индивидуальное жилищное строительство и незавершенное строительство	1 158	2 410
Парковочные места	794	987
Земельные участки в других регионах Российской Федерации	59	61
Прочие объекты	209	126
Инвестиционная собственность по стоимости приобретения за вычетом амортизации на конец периода	**19 033**	**16 739**

13 Инвестиционная собственность (продолжение)

В 2024 и 2023 годах Группа приобрела объекты инвестиционной собственности в виде земельных участков, нежилых помещений, которые ранее были в обеспечении по кредитным договорам юридических лиц сегмента «Инвестиционные кредиты».

В 2024 году Группа реализовала часть земельных участков, квартир, машино-мест и прочих объектов инвестиционной собственности балансовой стоимостью 2 019 миллионов рублей (31 декабря 2023 года: 3 300 миллионов рублей). Доходы за вычетом расходов от реализации данных объектов в 2024 году в сумме 1 502 миллиона рублей (31 декабря 2023 года: доходы в размере 1 292 миллиона рублей) представляют собой разницу между справедливой стоимостью возмещения, полученного в результате продажи, и балансовой стоимостью объектов на момент выбытия и отражены в составе доходов за вычетом расходов от инвестиционной собственности.

Доходы от аренды в 2024 году составили 1 116 миллионов рублей (31 декабря 2023 года: 981 миллион рублей). Договоры с арендаторами данных объектов в большинстве своем представлены арендными договорами сроком на 1 год с возможностью пролонгации. Расходы, связанные с содержанием и обслуживанием объектов в 2024 году, составили 529 миллионов рублей (31 декабря 2023 года: 448 миллионов рублей).

По оценке руководства, по состоянию на 31 декабря 2024 года справедливая стоимость инвестиционной собственности может составлять приблизительно от 23 649 миллионов рублей до 28 777 миллионов рублей (31 декабря 2023 года: от 17 753 миллионов рублей до 18 253 миллионов рублей). Руководство Группы определило справедливую стоимость объектов инвестиционной собственности на основе отчетов независимых оценщиков и собственных экспертов. При оценке справедливой стоимости независимыми оценщиками преимущественно использовался сравнительный метод с определением справедливой стоимости на основе цен недавних продаж объектов-аналогов.

В 2024 году Группа не классифицировала активы в форме права пользования, полученные по субаренде, как инвестиционную недвижимость (2023 год: не классифицировала активы в форме права пользования, полученные по субаренде, как инвестиционную недвижимость).

Информация по справедливой стоимости представлена в Примечании 31.

14 Основные средства, нематериальные активы и активы в форме права пользования

(в миллионах российских рублей)	Здания и сооружения	Земля	Офисное и компьютерное оборудование	Незавершенное строительство	Лицензии на программное обеспечение	Вложения в создание и приобретение нематериальных активов	Итого основных средств и нематериальных активов
Стоимость на 31 декабря 2022 года	3 132	547	4 933	32	7 943	1 127	17 714
Накопленная амортизация	(201)	-	(2 983)	-	(2 009)	-	(5 196)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2022 года	**2 931**	**547**	**1 947**	**32**	**5 934**	**1 127**	**12 518**
Поступления	78	-	12	730	74	3 575	4 469
Перевод и прочие движения	2	-	748	(750)	3 589	(3 589)	-
Выбытия (первоначальная стоимость)	(103)	(33)	(409)	-	(585)	(227)	(1 357)
Выбытия (амортизация)	4	-	385	-	285	-	674
Амортизационные отчисления (Прим. 23)	(33)	-	(654)	-	(1 293)	-	(1 980)
Обесценение	196	-	-	-	-	-	196
Переоценка недвижимости, признанная в прочем совокупном доходе	504	23	-	-	-	-	527
Стоимость на 31 декабря 2023 года	3 809	537	5 284	12	11 021	886	21 549
Накопленная амортизация	(230)	-	(3 255)	-	(3 017)	-	(6 502)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2023 года	**3 579**	**537**	**2 029**	**12**	**8 004**	**886**	**15 047**
Поступления	127	-	76	2 227	403	4 032	6 865
Перевод и прочие движения	(26)	-	1 377	(1 351)	3 749	(3 749)	-
Выбытия (первоначальная стоимость)	(50)	(37)	(157)	-	(3)	(291)	(538)
Выбытия (амортизация)	5	-	151	-	6	-	162
Амортизационные отчисления (Прим. 23)	(21)	-	(696)	-	(2 010)	-	(2 727)
Обесценение	57	-	-	-	-	-	57
Переоценка недвижимости, признанная в прочем совокупном доходе	304	145	-	-	-	-	449
Стоимость на 31 декабря 2024 года	4 221	645	6 580	888	15 170	878	28 382
Накопленная амортизация	(246)	-	(3 800)	-	(5 021)	-	(9 067)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2024 года	**3 975**	**645**	**2 780**	**888**	**10 149**	**878**	**19 315**

Здания и сооружения оцениваются по справедливой стоимости, оценка проводилась специалистами Центра экспертизы залогов юридических лиц Банка, обладающими признанной квалификацией и имеющими профессиональный опыт оценки недвижимости на основании наблюдаемых рыночных цен активного рынка.

Незавершенное строительство представляет собой строительство и переоборудование помещений филиалов. По завершении работ данные активы переводятся в соответствующую категорию основных средств.

14 Основные средства, нематериальные активы и активы в форме права пользования (продолжение)

Группа арендует офисные помещения, серверное и сетевое оборудование, системы хранения данных. Договоры аренды обычно заключаются на фиксированные периоды сроком от 1 года до 36 лет. Договоры аренды признаются как активы в форме права пользования с соответствующим обязательством на дату получения Группой в пользование соответствующего актива, являющегося предметом аренды. Исключение составляют расходы по краткосрочной аренде и по аренде активов с низкой стоимостью, они включены в общие и административные расходы в сумме 170 миллионов рублей (2023 год: в сумме 100 миллионов рублей). См. Примечание 23. Суммарный денежный отток по аренде за 2024 год составил 849 миллионов рублей (2023 год: 828 миллионов рублей).

Договоры аренды не налагают каких-либо ограничительных условий, помимо права залога активов арендодателя, являющихся предметом аренды. Активы, являющиеся предметом аренды, не могут быть использованы в качестве обеспечения по кредитам.

В ряд договоров аренды недвижимости и оборудования Группы включены возможности продления и расторжения договоров. Они используются для максимизации операционной гибкости в части управления активами, используемыми в деятельности Группы. Большая часть таких возможностей продления и расторжения договоров могут быть реализованы только Группой, а не соответствующим арендодателем.

Срок аренды пересматривается в случае реализации (или нереализации) возможности продления или расторжения договора, или возникновения у Группы обязательства по ее реализации (или нереализации). Оценка достаточной уверенности подлежит пересмотру в случае наступления значительного события или значительного изменения в обстоятельствах, которое влияет на такую оценку и при этом подконтрольно арендатору.

Анализ активов в форме права пользования по классу активов, являющихся предметом аренды, представлен ниже.

(в миллионах российских рублей)	**Прим.**	**Помещения для собственного использования**	**Серверное и сетевое оборудование, система хранения данных**	**Прочее**	**Итого активов в форме права пользования**
Балансовая стоимость на 1 января 2023 года		**1 659**	**390**	**13**	**2 062**
Поступления		225	-	-	225
Выбытия		(341)	-	-	(341)
Выбытия (амортизация)		225	-	-	225
Амортизационные отчисления	23	(566)	(162)	(2)	(730)
Модификация договоров аренды		463	-	3	466
Балансовая стоимость на 31 декабря 2023 года		**1 665**	**228**	**14**	**1 907**
Поступления		306	-	-	306
Выбытия		(133)	-	-	(133)
Выбытия (амортизация)		97	-	-	97
Амортизационные отчисления	23	(551)	(128)	-	(679)
Модификация договоров аренды		558	-	-	558
Балансовая стоимость на 31 декабря 2024 года		**1 942**	**100**	**14**	**2 056**

15 Прочие финансовые активы и прочие активы

(в миллионах российских рублей)	31 декабря 2024 года	31 декабря 2023 года
Прочие финансовые активы		
Дебиторская задолженность по операциям в сфере обязательного медицинского страхования, сострахования и перестрахования	3 849	3 654
Расчеты по прочим операциям	2 328	2 462
Прочая дебиторская задолженность	1 043	2 944
Страховые выплаты (АСВ)	163	-
Цифровые финансовые активы	-	53
За вычетом резерва под обесценение цифровых финансовых активов	-	(18)
За вычетом оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по прочей дебиторской задолженности	(117)	(222)
Итого прочих финансовых активов	**7 266**	**8 873**
Прочие активы		
Недвижимость и иное имущество, полученное по неисполненным кредитным договорам	6 583	6 616
Драгоценные металлы	4 621	3 593
Предоплата по товарам и услугам	2 717	2 003
Предоплата по НДС	2 386	377
Предоплата по налогу на прибыль	1 596	310
Прочее	753	460
Итого прочих активов	**18 656**	**13 359**

Группа применяет упрощенный подход к созданию резервов под ожидаемые кредитные убытки для прочей дебиторской задолженности в соответствии с МСФО (IFRS) 9, который разрешает использование резерва под ожидаемые кредитные убытки за весь срок для всей дебиторской задолженности. По состоянию на 31 декабря 2024 года просроченная прочая дебиторская задолженность по товарам и услугам Группы в составе прочих финансовых активов составляла 117 миллионов рублей (31 декабря 2023 года: 222 миллиона рублей).

Прочая дебиторская задолженность, расчеты по прочим операциям не имеют обеспечения.

Анализ ликвидности прочих финансовых активов представлен в Примечании 26. Информация о справедливой стоимости каждой категории прочих финансовых активов приведена в Примечании 31.

16 Средства других банков

(в миллионах российских рублей)	31 декабря 2024 года	31 декабря 2023 года
Договоры продажи и обратного выкупа с другими банками	73 339	53 360
Текущие срочные депозиты других банков	49 587	917
Средства, предоставленные ЦБ РФ	3 346	5 735
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» других банков	881	2 235
Договоры продажи и обратного выкупа с ЦБ РФ	-	4 947
Итого средств других банков, включая средства ЦБ РФ	**127 153**	**67 194**

По состоянию на 31 декабря 2024 года средства других банков в сумме 73 339 миллионов рублей (31 декабря 2023 года: 58 307 миллионов рублей) были привлечены по договорам репо. Справедливая стоимость ценных бумаг, переданных по данным сделкам репо, составила 81 892 миллиона рублей (31 декабря 2023 года: 58 137 миллионов рублей).

Анализ ликвидности представлен в Примечании 26. Информация о справедливой стоимости каждой категории средств других банков приведена в Примечании 31.

17 Средства клиентов*

(в миллионах российских рублей)	31 декабря 2024 года	31 декабря 2023 года
Государственные и общественные организации		
- Срочные депозиты	260 865	245 200
- Текущие/расчетные счета и депозиты до востребования	60 850	63 228
- Договоры репо	9 283	8 344
Прочие юридические лица		
- Срочные депозиты	136 964	140 414
- Текущие/расчетные счета и депозиты до востребования	48 474	55 037
Физические лица		
- Срочные вклады	88 536	96 692
- Текущие счета/счета до востребования	57 723	52 793
Итого средств клиентов	**662 695**	**661 708**

В число государственных и общественных организаций не входят принадлежащие государству коммерческие предприятия.

Ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики: *

	31 декабря 2024 года		31 декабря 2023 года	
(в миллионах российских рублей)	**Сумма**	**%**	**Сумма**	**%**
Органы государственной власти и государственные организации	330 998	50	316 772	48
Физические лица	146 259	22	149 485	23
Финансовые услуги	65 015	10	99 906	15
Производство и строительство	62 270	9	41 429	6
Торговля	17 008	2	13 620	2
Транспорт	10 684	2	12 707	2
Телекоммуникации	4 943	1	4 877	1
Сельское хозяйство и пищевая отрасль	4 161	1	2 756	-
Химическая промышленность	952	-	1 457	-
Нефтегазовая промышленность	338	-	54	-
Прочее	20 067	3	18 645	3
Итого средств клиентов	**662 695**	**100**	**661 708**	**100**

На 31 декабря 2024 года у Группы было 26 клиентов (31 декабря 2023 года: 24 клиента) с остатками свыше 1 200 миллионов рублей. Общая сумма остатков по этим клиентам составляла 437 683 миллиона рублей (31 декабря 2023 года: 424 693 миллиона рублей), или 66,0% (31 декабря 2023 года: 64,2%) от общей суммы средств клиентов.

В состав срочных депозитов входят залоговые депозиты на общую сумму 44 774 миллиона рублей (31 декабря 2023 года: 41 972 миллиона рублей), условием привлечения которых является предоставление кредитов на пополнение оборотных средств и кредитов малому бизнесу. См. Примечания 11, 18.

Анализ ликвидности представлен в Примечании 26. Информация о справедливой стоимости каждой категории средств клиентов приведена в Примечании 31.

18 Прочие финансовые и нефинансовые обязательства

(в миллионах российских рублей)	Прим.	31 декабря 2024 года	31 декабря 2023 года
Резервы по страховой деятельности и деятельности пенсионного фонда			
Обязательства по пенсионной деятельности		7 558	7 023
Расчеты с территориальными фондами ОМС, медицинскими компаниями и станциями технического обслуживания		4 003	3 773
Обязательства по страховой деятельности		1 735	1 768
Итого резервов по страховой деятельности и деятельности пенсионного фонда		**13 296**	**12 564**
Финансовые обязательства, переоцениваемые по справедливой стоимости через счета прибылей и убытков		7 362	6 369
Итого финансовых обязательств, переоцениваемых по справедливой стоимости через счета прибылей и убытков		**7 362**	**6 369**
Прочие финансовые обязательства			
Обязательства по аренде		2 502	2 368
Кредиторская задолженность		1 018	1 192
Обязательства по выдаче кредитов		948	591
Прочие финансовые обязательства		508	1 568
Итого прочих финансовых обязательств		**4 976**	**5 719**
Прочие нефинансовые обязательства			
Резервы по гарантиям и неиспользованным кредитным линиям	5, 28	16 701	1 140
Обязательство по выплате вознаграждения персоналу		932	817
Налоги к уплате		636	684
Авансовые платежи по квартирам и арендным договорам		561	162
Отложенные комиссионные доходы по выпущенным гарантиям		445	1 121
Резервы под судебные разбирательства	28	116	429
Итого прочих нефинансовых обязательств		**19 391**	**4 353**
Итого прочих обязательств		**45 025**	**29 005**

Финансовые обязательства, переоцениваемые по справедливой стоимости через счета прибылей и убытков, представляют собой короткую продажу ценных бумаг, полученных по сделкам обратного репо.

Резервы по страховой деятельности и деятельности пенсионного фонда и прочие финансовые обязательства за исключением производных финансовых инструментов, оцениваются по амортизированной стоимости.

Анализ ликвидности прочих финансовых обязательств представлены в Примечании 26. Информация о справедливой стоимости каждой категории прочих финансовых обязательств приведена в Примечании 31.

19 Субодинированный долг

В июне 2015 года в рамках программы докапитализации российских банков, утвержденной Правительством Российской Федерации, Банк получил пять субординированных займов в общей сумме 12 108 миллионов рублей. Согласно условиям договоров данных субординированных займов, в качестве оплаты Банк получил ценные бумаги (ОФЗ пяти серий), которые Банк должен вернуть по истечению срока субординированных займов. Данные субординированные кредиты имеют сроки погашения с января 2025 года по ноябрь 2034 года.

19 Субординированный долг (продолжение)

В соответствии с МСФО (IFRS) 9 ценные бумаги, полученные взаймы в соответствии с договором, предусматривающим их возвращение передающей стороне, продолжают признаваться у передавшей стороны и не признаются на балансе получателя ценных бумаг, так как передающая сторона сохраняет практически все риски и вознаграждения, связанные с владением ценными бумагами. Соответственно, обязательство по возврату ценных бумаг также не подлежит отражению в консолидированном отчете о финансовом положении Группы в консолидированной финансовой отчетности Группы, подготовленной в соответствии с МСФО. Таким образом, в консолидированном отчете о финансовом положении Группы по состоянию на 31 декабря 2024 года и 31 декабря 2023 года, подготовленном в соответствии с МСФО, не учтены ОФЗ и субординированный заём, полученные Группой в рамках программы докапитализации российских банков.

ЦБ РФ признал субординированные займы, полученные по Программе докапитализации российских банков, как соответствующие требованиями Положения Банка России № 395-П к субординированным займам, балансовая стоимость которых учитывается при определении величины капитала Банка, применяемой в целях расчета уровня достаточности собственных средств Банка, согласно Положению Банка России № 395-П. По состоянию на 31 декабря 2024 года Банк учел субординированные займы, полученные в рамках государственной Программы докапитализации российских банков, в общей сумме равной 12 108 миллионов рублей, в качестве добавочного капитала при расчете уровня капитала Банка в соответствии с Положением 395-П, а также в качестве капитала 2-го уровня при расчете уровня капитала Банка, рассчитанного на основе требований Базельского комитета по банковскому надзору – Базель III: международные регуляторные стандарты для более устойчивых банков и банковских систем, датированные декабрем 2010 года (обновлено в июне 2011 года), обычно называемыми «Базель III». См. Примечание 27.

20 Уставный и добавочный капитал

(в миллионах российских рублей, за исключением количества акций)	31 декабря 2024 года			31 декабря 2023 года		
	Количество обыкновенных акций	**Номинальная стоимость**	**Стоимость, скорректированная с учетом инфляции**	**Количество обыкновенных акций**	**Номинальная стоимость**	**Стоимость, скорректированная с учетом инфляции**
Обыкновенные акции	48 015	48 015	54 044	48 015	48 015	54 044
Итого уставного капитала	**48 015**	**48 015**	**54 044**	**48 015**	**48 015**	**54 044**

На 31 декабря 2024 года и на 31 декабря 2023 года все находящиеся в обращении акции Банка были объявлены, выпущены и полностью оплачены. Все обыкновенные акции имеют номинальную стоимость 1 рубль за акцию. Каждая акция предоставляет право одного голоса.

21 Процентные доходы и расходы

(в миллионах российских рублей)	**2024**	**2023**
Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки		
Средства в других банках	36 615	21 038
Кредиты юридическим лицам	36 160	20 268
Кредиты физическим лицам	25 879	19 731
Инвестиции в долговые ценные бумаги, отражаемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	12 204	995
Инвестиции в долговые ценные бумаги, отражаемые по амортизированной стоимости	9 902	8 538
Итого процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки	**120 760**	**70 570**
Прочие процентные доходы		
Инвестиции в долговые ценные бумаги, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	704	582
Итого процентные доходы	**121 464**	**71 152**
Процентные расходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки		
Срочные депозиты юридических лиц	41 862	25 527
Текущие счета/счета до востребования и срочные вклады физических лиц	14 307	8 249
Срочные депозиты других банков	15 199	3 033
Текущие/расчетные счета юридических лиц	3 188	2 206
Субординированный долг	121	121
Выпущенные долговые ценные бумаги	3	8
Итого процентные расходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки	**74 680**	**39 144**
Прочие процентные расходы		
Финансовый расход по аренде	194	184
Итого процентные расходы	**74 874**	**39 328**
Чистые процентные доходы	**46 590**	**31 824**

22 Комиссионные доходы и расходы

(в миллионах российских рублей)	**2024**	**2023**
Комиссионные доходы		
Расчетные операции	4 616	3 824
Комиссия за выпуск банковских гарантий	4 108	4 071
Комиссия по операциям с пластиковыми картами	2 590	3 013
Прочие	544	470
Итого комиссионных доходов	**11 858**	**11 378**
Комиссионные расходы		
Расчетные операции	2 496	723
Комиссия по операциям с пластиковыми картами	2 172	2 531
Агентское вознаграждение по выданным гарантиям	380	504
Прочие	588	737
Итого комиссионных расходов	**5 636**	**4 495**
Чистый комиссионный доход	**6 222**	**6 883**

23 Административные и прочие операционные расходы

(в миллионах российских рублей)	Прим.	2024	2023
Расходы на содержание персонала		12 160	9 054
Рекламные, маркетинговые услуги, спонсорство		6 258	4 765
Амортизация основных средств, нематериальных активов и активов в форме права пользования	14	3 406	2 710
Расходы по сопровождению и поддержанию программных продуктов		1 117	1 221
Прочие затраты, относящиеся к основным средствам		1 010	1 403
Страхование вкладов		934	949
Транспортные и аутсорсинговые расходы		456	433
Услуги связи		432	463
Профессиональные услуги		373	319
Прочие налоги, кроме налога на прибыль		347	407
Операционная аренда		170	100
Расходы по охране		83	82
Прочее		1 101	878
Итого административных и прочих операционных расходов		**27 847**	**22 784**

Расходы на содержание персонала включают отчисления в Социальный фонд России в размере 2 300 миллионов рублей (31 декабря 2023 года: 1 838 миллионов рублей).

В течение 2024 года сумма амортизации активов в форме права пользования в соответствии с МСФО (IFRS) 16 составила 679 миллионов рублей (31 декабря 2023 года: 730 миллионов рублей). Сумма краткосрочной аренды включает в себя исключительно арендные платежи по активам с низкой стоимостью и краткосрочной аренде.

24 Налог на прибыль

Расходы по налогу на прибыль, отраженные в составе прибыли или убытка, включают следующие компоненты:

(в миллионах российских рублей)	2024	2023
Текущие расходы по налогу на прибыль	(3 452)	(2 027)
Отложенное налогообложение, относимое на счета прибыли и убытков	1 712	(1 633)
Влияние увеличения ставки налога на прибыль до 25% на отложенный налог на прибыль	335	-
Расход по налогу на прибыль за год	**(1 405)**	**(3 660)**

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли Группы в 2024 году, составляет 20% (2023 год: 20%).

12 июля 2024 г. был принят Федеральный закон №176-ФЗ «О внесении изменений в части первую и вторую Налогового кодекса Российской Федерации, отдельные законодательные акты Российской Федерации и признании утратившими силу отдельных положений законодательных актов Российской Федерации» (опубликован 12 июля 2024 г., далее – «Закон»). В соответствии с положениями Закона, ставка по налогу на прибыль организаций была увеличена с 20% до 25%. Данное изменение вступило в силу с 1 января 2025 года.

24 Налог на прибыль (продолжение)

В соответствии с требованиями МСФО (IAS) 12 отложенные налоговые активы и обязательства, отраженные по состоянию на 31 декабря 2024 года, были переоценены Группой с применением новой ставки 25%. Эффект от данной переоценки отражен в консолидированном отчете о финансовом положении, консолидированном отчете о прибыли или убытке и консолидированном отчете о совокупном доходе в данной консолидированной финансовой отчетности за 2024 год в составе расходов по налогу на прибыль в сумме возмещения 335 миллионов рублей, в составе прочего совокупного дохода расход в сумме 301 миллион рублей и отложенных налоговых активов в сумме 34 миллиона рублей.

(в миллионах российских рублей)	**2024**	**2023**
Прибыль/(убыток) до налогообложения	**8 674**	**17 855**
Теоретический налоговый (расход)/доход по законодательно установленной ставке (2024 год: 20%)	(1 735)	(3 571)
Поправки на доходы или расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу:		
- Доход по государственным ценным бумагам, облагаемым налогом по иным ставкам	813	315
- Непризнанный отложенный налоговый актив и прочие постоянные разницы	(818)	(404)
- Влияние увеличения ставки по налогу на прибыль до 25% на отложенный налог на прибыль	335	-
Расход по налогу на прибыль за год	**(1 405)**	**(3 660)**

По состоянию на 31 декабря 2024 Группа не отразила отложенное налоговое обязательство в отношении временных разниц в сумме 451 миллион рублей (31 декабря 2023 года: 247 миллионов рублей), связанных с инвестициями в дочерние организации, так как Группа может контролировать сроки возмещения данных временных разниц и не планирует возмещать их в обозримом будущем.

24 Налог на прибыль (продолжение)

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

(в миллионах российских рублей)	**31 декабря 2023 года**	**Отложенные налоги, отражаемые на счете прибылей и убытков**	**Влияние увеличения ставки налога на прибыль до 25% на на счета прибылей и убытков**	**Влияние увеличения ставки налога на прибыль до 25% на на счета прочего совокупного дохода**	**Отложенные налоги, отражаемые в составе прочего совокупного дохода**	**31 декабря 2024 года**
Налоговое воздействие временных разниц, (увеличивающих) / уменьшающих налогооблагаемую базу и переноса налоговых убытков на будущие периоды						
Оценочные резервы под кредитные убытки	987	5 507	1 624	-	-	8 118
Прочие активы	853	(291)	140	-	-	702
Переоценка ценных бумаг, отражаемых по справедливой стоимости с отнесением результата переоценки на счет прибылей и убытков и дебиторской задолженности по сделкам репо	(409)	721	78	-	-	390
Переоценка ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(3 387)	448	(444)	(178)	495	(3 066)
Инвестиционная собственность	(971)	485	(121)	-	-	(607)
Прочие заемные средства и обязательства	18	324	86	-	-	428
Основные средства	(1 145)	(221)	(240)	(123)	(90)	(1 819)
Налоговые убытки, перенесенные на будущие периоды	4 109	(816)	823	-	-	4 116
Прочие разницы, уменьшающие налогооблагаемую базу	931	(1 311)	(73)	-	-	(453)
Чистый отложенный налоговый актив	**986**	**4 846**	**1 873**	**(301)**	**405**	**7 809**
Признанный отложенный налоговый актив (налоговые убытки, перенесенные на будущие периоды)	1 015	(816)	69	-	-	268
Признанное отложенное налоговое обязательство (налоговое воздействие временных разниц, (увеличивающих)/уменьшающих налогооблагаемую базу	(3 122)	2 527	266	(301)	405	(225)
Итого чистое отложенное налоговое (обязательство)/актив	**(2 107)**	**1 711**	**335**	**(301)**	**405**	**43**

24 Налог на прибыль (продолжение)

(в миллионах российских рублей)	31 декабря 2022 года	Отложенные налоги, отражаемые на счете прибылей и убытков	Отложенные налоги, отражаемые в составе прочего совокупного дохода	31 декабря 2023 года
Налоговое воздействие временных разниц, (увеличивающих) / уменьшающих налогооблагаемую базу и переноса налоговых убытков на будущие периоды				
Оценочные резервы под кредитные убытки	914	73	-	987
Прочие активы	140	713	-	853
Переоценка ценных бумаг, отражаемых по справедливой стоимости с отнесением результата переоценки на счет прибылей и убытков и дебиторской задолженности по сделкам репо	(973)	564	-	(409)
Переоценка ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(501)	(1 014)	(1 872)	(3 387)
Инвестиционная собственность	283	(1 254)	-	(971)
Прочие заемные средства и обязательства	(210)	228	-	18
Основные средства	(901)	(139)	(105)	(1 145)
Налоговые убытки, перенесенные на будущие периоды	5 856	(1 747)	-	4 109
Прочие разницы, уменьшающие налогооблагаемую базу	422	509	-	931
Чистое отложенное налоговое обязательство	**5 030**	**(2 067)**	**(1 977)**	**986**
Признанный отложенный налоговый актив (налоговые убытки, перенесенные на будущие периоды)	2 328	(1 313)	-	1 015
Признанное отложенное налоговое обязательство (налоговое воздействие временных разниц, (увеличивающих)/уменьшающих налогооблагаемую базу	(825)	(320)	(1 977)	(3 122)
Итого чистый отложенный налоговый актив/(обязательство)	**1 503**	**(1 633)**	**(1 977)**	**(2 107)**

Группа признает отложенный налоговый актив в части налоговых убытков, перенесенных на будущие периоды. По состоянию на 31 декабря 2024 года сумма потенциального отложенного налогового актива составила 268 миллионов рублей (31 декабря 2023 года: 1 015 миллионов рублей).

С учетом существующей структуры Группы и особенностей российского налогового законодательства, налоговые убытки и текущие налоговые активы одних компаний Группы не могут быть зачтены в счет текущих налоговых обязательств и налогооблагаемой прибыли других компаний Группы, и, следовательно, налоги могут начисляться даже при наличии совокупного налогового убытка. Поэтому отложенные налоговые активы и обязательства взаимозачитываются, только если они относятся к одной и той же компании, подлежащей налогообложению, и к одному и тому же налоговому органу управления. На 31 декабря 2024 года в консолидированном отчете о финансовом положении отложеный налоговый актив составил 43 миллиона рублей (31 декабря 2023 года: отложенное налоговое обязательство 2 107 миллионов рублей).

25 Сегментный анализ

Операционные сегменты – это компоненты Группы, осуществляющие финансово-хозяйственную деятельность, позволяющую получить прибыль или предусматривающую понесение расходов, результаты операционной деятельности которых на регулярной основе анализируются ответственным за принятие операционных решений, и в отношении которых имеется в наличии отдельная финансовая информация. Ответственным за принятие операционных решений может быть лицо или группа лиц, занимающиеся распределением ресурсов и оценкой результатов деятельности Банка. Функции ответственного за принятие операционных решений выполняются Правлением Банка.

25 Сегментный анализ (продолжение)

(а) Описание продуктов и услуг, являющихся источником доходов отчетных сегментов

Операции Группы организованы по пяти основным бизнес-сегментам:

- розничные банковские операции – данный сегмент включает оказание банковских услуг клиентам – физическим лицам по открытию и ведению расчетных счетов, принятию вкладов, предоставлению розничных инвестиционных продуктов, услуг по ответственному хранению ценностей, обслуживанию дебетовых и кредитных карт, потребительскому и ипотечному кредитованию, а также автокредитованию;
- корпоративные банковские операции – данный сегмент включает услуги по обслуживанию расчетных и текущих счетов организаций, принятие депозитов, предоставление кредитных линий в форме овердрафтов, предоставление кредитов и иных видов финансирования, предоставление банковских гарантий, операции с иностранной валютой и производными финансовыми инструментами;
- инвестиционные банковские операции – данный бизнес-сегмент включает торговые операции с финансовыми инструментами, в том числе ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости с отнесением результата переоценки на счет прибыли или убытка, предоставление структурированного финансирования, арендные операции с юридическими лицами;
- казначейские операции – данный сегмент включает операции по привлечению и размещению краткосрочных межбанковских кредитов и управление ликвидной позицией Банка, конверсионные операции с валютой и управление валютной позицией Банка, обеспечение операций с наличной валютой, участие в формировании ценообразования по валютным, процентным операциям и трансфертного ценообразования.
- прочие операции – данный сегмент включает операции, которые не включаются в розничные, корпоративные, инвестиционные и казначейские сегменты.

(б) Факторы, используемые руководством для определения отчетных сегментов

Сегменты Группы представляют собой стратегические бизнес-подразделения, ориентирующиеся на различных клиентов. Управление ими производится отдельно, так как каждому бизнес-подразделению необходимы свои маркетинговые стратегии и уровень обслуживания.

Сегментная финансовая информация, анализ которой выполняет руководство, принимающее операционные решения, включает кредиты и авансы клиентам дочерних организаций Группы, но при этом не включает результаты их деятельности и прочие статьи консолидированного отчета о финансовом положении. Регулярный анализ дочерних компаний делегирован руководству этих дочерних компаний. Руководству, принимающему операционные решения, предоставляется финансовая отчетность дочерних организаций Группы. Эта финансовая информация частично совпадает с данными внутреннего сегментного анализа, предоставляемыми руководству, принимающему операционные решения. Таким образом, при принятии решения о том, какие составляющие частично совпадающей финансовой информации должны стать основой для операционных сегментов, руководство применяло основной принцип МСФО (IFRS) 8 «Операционные сегменты». Руководство пришло к выводу, что сегменты не должны включать детальную информацию о дочерних организациях.

Группа определяет отчетные сегменты как организационные подразделения, информация по которым представляется ключевому управленческому персоналу для оценки результатов деятельности и будущего распределения ресурсов.

Группа осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации и получает выручку преимущественно от источников в Российской Федерации.

25 Сегментный анализ (продолжение)

(в) Оценка прибылей или убытков, активов и обязательств операционных сегментов

Руководство, отвечающее за принятие операционных решений, анализирует финансовую информацию Банка, подготовленную в соответствии с требованиями российских стандартов бухгалтерского учета (РСБУ). Эта финансовая информация отличается от информации, подготовленной в соответствии с МСФО, основными отличиями являются:

- разница в методах учета инвестиционной собственности по МСФО и РСБУ связана с тем, что вложения в ПИФы, учитываемые в РСБУ как вложения в доверительное управление, в МСФО консолидируются и учитываются, в основном, в составе инвестиционной собственности;
- позиция по отложенному налогу на прибыль не рассчитывается в рамках подготовки управленческой отчетности;
- консолидация дочерних компаний не учитывается в управленческой отчетности;
- разница в подходах к учету оценочного резерва под кредитные убытки;
- все прочие разницы также являются следствием различий в РСБУ (лежащих в основе управленческого учета) и МСФО.

Правление Банка оценивает результаты деятельности сегмента на основании суммы прибыли до уплаты налога.

25 Сегментный анализ (продолжение)

(г) Информация о прибылях или убытках, активах и обязательствах отчетных сегментов

В таблице ниже приведена сегментная информация по отчетным бизнес-сегментам Банка за год, закончившийся 31 декабря 2024 года:

(в миллионах российских рублей)	**Розничные банковские операции**	**Корпоративные банковские операции**	**Инвестиционные банковские операции**	**Казначейские операции**	**Прочее**	**Итого**
Год, закончившийся 31 декабря 2024 года						
Процентные доходы	25 305	29 071	52 728	14 372	103	121 579
Комиссионные доходы	3 380	6 399	269	417	21	10 486
в т.ч. расчетные операции (Примечание 22)	1 488	2 817	119	183	9	4 616
в т.ч. комиссия по операциям с пластиковыми картами (Примечание 22)	835	1 581	67	103	4	2 590
Прочие доходы/расходы и доходы/расходы от торговых операций	576	-	2 085	690	(158)	3 193
Доходы (расходы) от внешних клиентов	**29 261**	**35 470**	**55 082**	**15 479**	**(34)**	**135 258**
Межсегментные доходы	21 386	72 098	9 718	119 254	139	222 595
Итого доходов	**50 647**	**107 568**	**64 800**	**134 733**	**105**	**357 853**
Прочие сегментные статьи						
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(2 639)	(23 883)	9 151	8 948	107	(8 316)
Процентные расходы	(14 315)	(45 545)	(10 424)	(5 246)	-	(75 530)
Комиссионные расходы	(3 078)	(727)	(357)	(140)	(6)	(4 308)
в т.ч. комиссия по операциям с пластиковыми картами (Примечание 22)	(1 552)	(366)	(180)	(72)	(2)	(2 172)
Прочие расходы и расходы от торговых операций	(3)	-	(2 243)	-	(7)	(2 253)
Амортизация основных средств	(1 383)	(881)	(288)	(98)	(825)	(3 475)
Административные расходы	(8 826)	(5 622)	(1 838)	(626)	(5 265)	(22 177)
Межсегментные расходы	(20 940)	(23 349)	(53 700)	(124 295)	(172)	(222 456)
Итого расходов	**(51 184)**	**(100 007)**	**(59 699)**	**(121 457)**	**(6 168)**	**(338 515)**
Сегментная прибыль / (убыток) до налогообложения	**(537)**	**7 561**	**5 101**	**13 276**	**(6 063)**	**19 338**
31 декабря 2024 года						
Итого активов, отраженных в отчетности Правлению	189 188	198 844	406 492	91 909	49 138	935 571
Итого обязательств, отраженных в отчетности Правлению	138 044	517 089	90 100	54 247	29 625	829 105

25 Сегментный анализ (продолжение)

В таблице ниже приведена сегментная информация по отчетным бизнес-сегментам Банка за год, закончившийся 31 декабря 2023 года:

(в миллионах российских рублей)	Розничные банковские операции	Корпоративные банковские операции	Инвестиционные банковские операции	Казначейские операции	Прочее	Итого
Год, закончившийся 31 декабря 2023 года						
Процентные доходы	18 772	15 883	27 210	11 614	135	73 614
Комиссионные доходы	3 767	10 352	259	496	15	14 889
в т.ч. расчетные операции (Примечание 22)	967	2 659	66	127	5	3 824
в т.ч. комиссия по операциям с пластиковыми картами (Примечание 22)	762	2 095	52	100	4	3 013
Прочие доходы и доходы от торговых операций	1 397	-	4 371	7 465	3 522	16 755
Доходы от внешних клиентов	**23 936**	**26 235**	**31 840**	**19 575**	**3 672**	**105 258**
Межсегментные доходы	12 401	39 724	1 814	69 230	206	123 375
Итого доходов	**36 337**	**65 959**	**33 654**	**88 805**	**3 878**	**228 633**
Прочие сегментные статьи						
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(1 328)	12 563	(31 525)	(10 851)	278	(30 863)
Процентные расходы	(8 261)	(28 598)	(1 750)	(1 515)	-	(40 124)
Комиссионные расходы	(3 327)	(620)	(143)	(470)	(16)	(4 576)
в т.ч. комиссия по операциям с пластиковыми картами (Примечание 22)	(1 840)	(343)	(79)	(260)	(9)	(2 531)
Прочие расходы и расходы от торговых операций	(5)	-	(358)	-	(21)	(384)
Амортизация основных средств	(1 235)	(755)	(163)	(53)	(524)	(2 730)
Административные расходы	(7 795)	(4 771)	(1 029)	(335)	(3 312)	(17 242)
Межсегментные расходы	(14 410)	(10 760)	(28 704)	(69 063)	(232)	(123 169)
Итого расходов	**(36 361)**	**(32 941)**	**(63 672)**	**(82 287)**	**(3 827)**	**(219 088)**
Сегментная прибыль / (убыток) до налогообложения	**(24)**	**33 018**	**(30 018)**	**6 518**	**52**	**9 545**
31 декабря 2023 года						
Итого активов, отраженных в отчетности Правлению	173 605	158 847	347 730	135 550	26 429	842 161
Итого обязательств, отраженных в отчетности Правлению	146 301	505 163	73 127	11 357	13 190	749 138

Межсегментные доходы/расходы представлены в основном доходами/расходами от распределения ресурсов между отчетными сегментами с применением трансфертных ставок.

Доходы/расходы по сегментам признаются равномерно в течение времени.

25 Сегментный анализ (продолжение)

Банк распределяет административные расходы на персонал и амортизацию основных средств (за исключением вознаграждений руководства и общехозяйственных служб) по сегментам в соответствии с количеством сотрудников, идентифицируемых с сегментом. Общехозяйственные расходы отнесены в сегмент «Прочее». Активы сегмента «Прочее» в основном представлены инвестиционной собственностью и основными средствами, обязательства – кредиторской задолженностью по хозяйственным операциям.

Ниже представлена сверка скорректированной прибыли до налога на прибыль по отчетным сегментам и общей суммы прибыли до налога на прибыль:

(в миллионах российских рублей)	**31 декабря 2024 года**	**31 декабря 2023 года**
Скорректированная прибыль до налогообложения по отчетным сегментам	**19 338**	**9 545**
Резерв под обесценение финансовых инструментов	(11 712)	12 481
Различия в методах учета	1 710	(5 258)
Переоценка ценных бумаг, отражаемых по справедливой стоимости с отнесением результата переоценки на счет прибыли или убытка	(1 604)	1 178
Консолидация дочерних компаний	571	(200)
Отложенные комиссионные доходы по кредитам и авансам клиентов	280	535
Обесценение прочих финансовых и нефинансовых активов	179	(239)
Прочие корректировки	(88)	(187)
Прибыль до налогообложения в соответствии с МСФО	**8 674**	**17 855**

Ниже представлена сверка активов отчетных сегментов и общей суммы активов:

(в миллионах российских рублей)	**31 декабря 2024 года**	**31 декабря 2023 года**
Итого активов сегментов	**935 571**	**842 161**
Консолидация дочерних компаний, за исключением консолидации ЗПИФов	17 668	22 529
Консолидация ЗПИФов и разница методов учета инвестиционного имущества ЗПИФов	(9 065)	(11 348)
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	8 647	22 542
Различия в методах учета	(3 033)	(3 508)
Отложенный налоговый актив дочерних компаний	(2 168)	(4 324)
Списание нефинансовых активов	(498)	(677)
Разница в наращенных доходах/расходах	(221)	(228)
Прочие корректировки	22	(664)
Отложенные комиссионные доходы по кредитам и авансам клиентов	-	(280)
Итого активов, отраженных в соответствии с МСФО	**946 923**	**866 203**

Ниже представлена сверка обязательств отчетных сегментов и общей суммы обязательств:

(в миллионах российских рублей)	**31 декабря 2024 года**	**31 декабря 2023 года**
Итого обязательств сегментов	**(829 105)**	**(749 138)**
Консолидация дочерних компаний, за исключением консолидации ЗПИФов	(16 414)	(22 222)
Консолидация ЗПИФов и разница методов учета инвестиционного имущества ЗПИФов	4 454	5 511
Различия в методах учета	3 461	3 163
Отложенное налоговое обязательство дочерних компаний	2 514	2 721
Резервы по условным обязательствам	-	(429)
Разница в наращенных доходах/расходах	139	116
Прочие корректировки	-	205
Итого обязательств, отраженных в соответствии с МСФО	**(834 951)**	**(760 073)**

В течение 2024 и 2023 годов не было ни одного внешнего клиента или контрагента, выручка от операций с которым превысила бы 10% валовой выручки Группы.

26 Управление финансовыми рисками*

Для эффективного управления рисками в Группе создана система риск-менеджмента, в основе которой лежат следующие общие способы управления риском:

- Повышение доли безрисковых операций. Группа считает одним из основных экономических приоритетов своей деятельности повышение доли безрисковых комиссионных операций в общем объеме операционной прибыли.
- Уклонение. Принятие решения о целесообразности проведения операции с обязательным учетом связанных с ней рисков. Отказ от проведения операции в том случае, если объем возможных потерь превышает установленные лимиты либо возможную экономическую выгоду.
- Диверсификация. Ограничение объема возможных потерь путем диверсификации активов и обязательств Группы (лимиты на объемы операций с контрагентами, субъектами экономики, лимиты использования типов финансовых инструментов, позиционные VaR-лимиты по инструментам, учтенным согласно РСБУ).
- Учет риск – премий при оценке сравнительной эффективности операций Группы. Эффективность операции Группы оценивается с обязательным учетом объема ожидаемых по ней потерь, а также стоимости покрытия сопутствующих ей вероятных потерь.
- Компенсация. Ограничение (хеджирование) рисков путем:
  - страхования;
  - использования производных финансовых инструментов, компенсирующих возможные потери по хеджируемым активам;
  - включение в торговый портфель финансовых инструментов, обладающих разнонаправленной чувствительностью к однородным рискам.

Управление рисками Группы осуществляется в отношении таких видов рисков как кредитные, рыночные (фондовые, валютные, процентные), риски ликвидности, операционные риски (в том числе правовые и репутационные). Главной задачей управления финансовыми рисками является определение лимитов риска и дальнейшее обеспечение соблюдения установленных лимитов. Управление операционными, правовыми и репутационными рисками решает задачу обеспечения надлежащего функционирования всех систем и структур Группы и минимизации влияния негативных событий операционного характера на деятельность и финансовые результаты Группы.

Кредитный риск. В соответствии со спецификой деятельности основным риском для Группы является кредитный риск, а именно риск того, что контрагент не сможет полностью погасить задолженность в установленный срок. Управление кредитным риском включает оценку и контроль кредитного риска, присущего как отдельным заемщикам Группы, так и группам взаимосвязанных заемщиков. Процесс оценки риска и принятия решений строго регламентирован. В Группе функционируют коллегиальные органы (комитеты), в задачи которых входит установление лимитов на контрагентов и принятие решений о выдаче кредита или осуществления инвестиционных вложений.

Максимальный уровень кредитного риска Группы отражается в балансовой стоимости финансовых активов в консолидированном отчете о финансовом положении. Для обязательств кредитного характера уровень кредитного риска равен сумме обязательств. См. Примечание 28.

В зависимости от утвержденных полномочий вопросы установления лимитов кредитования рассматриваются на Большом, Малом кредитных комитетах или Кредитных комитетах территориальных подразделений.

В целях мониторинга кредитного риска сотрудники кредитных подразделений на регулярной основе проводят анализ бизнеса и финансовых показателей клиента с использованием разработанных Группой методик оценки кредитных рисков. Оценка кредитного риска осуществляется с использованием системы внутренних кредитных рейтингов. Кроме того, Департамент рисков на ежемесячной основе проводит мониторинг кредитного риска в разрезе отдельных контрагентов и портфелей активов в рамках подготовки управленческой отчетности для руководства Группы.

26 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Кредитный риск в отношении банков регулируется системой расчетных лимитов, которые устанавливаются Лимитным комитетом Банка на основе разработанной собственной методики оценки финансового состояния кредитных организаций и классификации контрагентов по четырем уровням кредитного риска (от A до D). Департамент рисков на регулярной основе производит мониторинг кредитоспособности контрагентов с выработкой рекомендаций по изменению существующих лимитов.

Управление кредитными рисками, присущими другим категориям заемщиков (кроме банков), также осуществляется на основе устанавливаемых лимитов на различные виды и сроки операций для каждого конкретного контрагента, отраслевого сегмента (субъекта экономики) и сопровождается регулярным мониторингом кредитоспособности заемщиков на основе разработанных методик оценки и присвоения кредитных рейтингов.

Пересмотрены и уточнены подходы к управлению кредитным риском (ужесточены процедуры выдачи и мониторинга кредитов, лимиты пересматриваются на регулярной и оперативной основе в зависимости от изменения ситуаций на рынке).

Лимитная система Группы имеет многоуровневую структуру. Риски ограничиваются лимитами как на уровне портфелей и агрегированных показателей, так и на уровне сделок и контрагентов. В частности, Группа устанавливает следующие лимиты, ограничивающие кредитные риски, которые пересматриваются на регулярной и оперативной основе в зависимости от изменения ситуаций на рынке:

- лимит совокупного кредитного риска;
- лимит на сумму активов, подверженных кредитному риску;
- лимиты на краткосрочные межбанковские операции в разрезе банков-контрагентов;
- лимиты на вложения в долговые ценные бумаги в разрезе эмитентов;
- лимиты на вложения в группы взаимосвязанных контрагентов;
- лимиты на вложения в отрасли экономики;
- лимит обязательств перед Банком субъекта экономики.

Группа применяет модель ожидаемых кредитных убытков для целей резервирования финансовых инструментов, ключевым принципом которой является своевременное отражение ухудшения или улучшения кредитного качества финансовых инструментов с учетом текущей и прогнозной информации. Объем ожидаемых кредитных убытков, признаваемый как оценочный резерв под кредитные убытки, зависит от степени ухудшения кредитного качества с момента первоначального признания финансового инструмента.

Группа признает резерв под ожидаемые кредитные убытки по всем кредитам и прочим долговым финансовым активам, которые не оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток, а также по обязательствам по предоставлению кредитов, договорам финансовой гарантии и гарантии исполнения обязательств (в данном разделе совместно именуемые «финансовые инструменты»).

Система классификации кредитного риска для средств в других банках и ценных бумаг. В целях оценки кредитного риска и классификации ценных бумаг и средств в других банках по уровню кредитного риска Группа использует систему рейтингов на основе рисков или оценку уровней риска, оцениваемых внешними международными рейтинговыми агентствами для контрагентов-нерезидентов (Fitch, Moody's, Standard & Poor's) и национальными рейтинговыми агентствами АКРА и Эксперт РА в остальных случаях. Внешние кредитные рейтинги сопоставляются по единой внутренней шкале с определенным диапазоном вероятностей наступления дефолта, как указано в таблице ниже:

Уровень кредитного риска по единой шкале	Кредитный рейтинг по международной шкале	Кредитный рейтинг по национальной шкале	Рейтинг по единой внутренней шкале	Соответствующий интервал вероятности дефолта
Превосходный уровень	«Aaa» - «A-»		«AAA» - «A-»	0,001% - 0,08%
Хороший уровень	«BBB+» - «B-»	«AAA» - «BB»	«BBB+» - «B-»	0,09% - 3,94%
Удовлетворительный уровень	«CCC+» - «CC»	«BB-» - «B-»	«CCC+» - «CC»	10,98% - 28,23%
Требует специального мониторинга	Нет рейтинга	Нет рейтинга	Нет рейтинга	-
Неудовлетворительный уровень	«C», «D-I», «D-II»	«CCC» - «D»	«C», «D-I», «D-II»	100%

26 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Каждому уровню кредитного риска по единой шкале присваивается определенная степень платежеспособности.

- *Хороший уровень* – достаточное кредитное качество со средним кредитным риском.
- *Удовлетворительный уровень* – среднее кредитное качество с удовлетворительным кредитным риском.
- *Требует специального мониторинга* – механизмы кредитования, которые требуют более тщательного мониторинга и восстановительного управления.
- *Неудовлетворительный уровень* – механизмы кредитования, по которым наступил дефолт.

Ниже представлена система классификации кредитного риска для кредитов и авансов клиентам, внебалансовых обязательств:

Уровень кредитного риска по единой шкале	Для обязательств по предоставлению кредитных линий и овердрафтов / выданных финансовых гарантий, кредитов на пополнение оборотных средств (внутренние кредитные рейтинги)	Для инвестиционных кредитов (величина ставки резерва)	Для кредитов малому бизнесу (величина ставки резерва)	Для потребительских кредитов (вероятность дефолта)	Для ипотечных кредитов (вероятность дефолта)
Хороший уровень	«AAA» - «CCC+»	От 0% до 15%	От 0% до 3%	От 0% до 2,3%	Менее 0,5%
Удовлетвори-тельный уровень	«CCC» - «CC+»	От 15% до 59%	От 3% до 9%	От 2,3% до 10%	От 0,5% до 10%
Требует специального мониторинга	«CC» - «D»	Более 59%	Более 9%	Более 10%	Более 10%
Неудовлетвори-тельный	Этап 3	Этап 3	Этап 3	Этап 3	Этап 3

Обязательства по предоставлению кредитных линий и овердрафтов / выданные финансовые гарантии. Категория качества определена на основе сопоставления величины ставки резервирования с вероятностью дефолта (PD) финансовых гарантий в разрезе рейтинговых групп.

Кредиты на пополнение оборотных средств. Категория качества определена на основе сопоставления величины ставки резервирования с вероятностью дефолта (PD) кредитных требований в разрезе рейтинговых групп.

Инвестиционные кредиты. Категория качества определена на основе величины ставки резервирования кредитных требований.

Кредиты малому бизнесу. Категория качества определена на основе сопоставления величины ставки резервирования с вероятностью дефолта (PD) кредитных требований сегмента Кредиты малому бизнесу.

Ипотечные кредиты. Категория качества по ипотечным кредитам определяется на основании вероятности выхода в дефолт (PD), которая рассчитывается с помощью построенных Банком сегментированных скоринговых карт.

Потребительские кредиты. Категория качества по потребительским кредитам определяется на основании вероятности выхода в дефолт (PD), которая рассчитывается с помощью построенных Банком сегментированных скоринговых карт.

26 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Подходы к резервированию и оценке ожидаемых потерь по кредитному риску. В зависимости от уровня кредитного риска и его изменения с момента первоначального признания Группа выделяет следующие этапы обесценения:

- Этап 1 включает финансовые инструменты, по которым отсутствуют факторы, свидетельствующие о значительном увеличении кредитного риска с момента первоначального признания и реализации событий дефолта. В отношении таких активов признаются 12- месячные ожидаемые кредитные убытки, при этом процентные доходы рассчитываются на основе валовой балансовой стоимости актива.
- Этап 2 включает финансовые инструменты, по которым зафиксированы негативные события, свидетельствующие о значительном увеличении кредитного риска с момента первоначального признания и отсутствуют объективные признаки обесценения. В отношении таких активов признаются ожидаемые кредитные убытки за весь срок, при этом процентные доходы по-прежнему рассчитываются на основе валовой балансовой стоимости актива.
- Этап 3 включает финансовые активы с выявленными объективными признаками обесценения на отчетную дату. В отношении таких активов признаются ожидаемые кредитные убытки за весь срок, при этом процентные доходы рассчитываются на основе остаточной стоимости активов с учетом эффекта от дисконтирования ожидаемых потоков по кредитам.

Критерии отнесения финансового инструмента к Этапу 2. Основные факторы, свидетельствующие о значительном увеличении кредитного риска:

- наличие на отчетную дату просроченной задолженности длительностью от 30 дней, но менее 91 дня;
- наличие риск-сигналов, которые способны повлиять на платежеспособность клиента;
- для сегмента «Инвестиционные кредиты» низкое значение характеристики исполнения бизнес-плана либо превышение ставки резерва 15% для клиентов, оцениваемых на индивидуальной основе;
- для сегмента «Кредиты на пополнение оборотных средств» снижение рейтинга клиента более чем на три градации, по сравнению с рейтингом на момент выдачи кредита, или снижение рейтинга клиента до наихудшего значения – D;
- для сегментов «Ипотечные кредиты» и «Потребительские кредиты» наличие на отчетную дату просроченной задолженности длительностью от 31 дня до 90 дней;
- для сегмента «Автокредитование» и «Пластиковые карты» наличие на отчетную дату просроченной задолженности длительностью от 1 дня до 90 дней;
- наличие на отчетную дату просроченной задолженности длительностью не более 30 дней и повышенной вероятности дефолта PD по некоторым сегментам кредитования в зависимости от даты выдачи.

Критерии отнесения финансового инструмента к Этапу 3. Основные факторы, свидетельствующие об отнесении финансового инструмента к обесцененным:

- наличие за период 365 календарных дней до отчетной даты одного и более фактов просроченной задолженности более 90 дней по кредиту (основному долгу или процентам), если задолженность по данному кредиту не была полностью погашена в течение 90 календарных дней после отчетной даты;
- наличие за период 365 календарных дней до отчетной даты заключенного договора цессии (переуступки кредита Банка цессионарию), по которому произошло погашение менее 90% задолженности цессионарием перед Банком (цессионарию был выдан новый кредит либо договором цессии предусмотрена рассрочка платежа для цессионария), если задолженность цессионария не была погашена в течение 90 дней после отчетной даты;
- наличие за период 365 календарных дней до отчетной даты фактов реструктуризации договора кредита, с задолженностью на момент реструктуризации, непрерывно просроченной более чем на 30 дней, если задолженность не была погашена в течение 90 дней после отчетной даты;

26 Управление финансовыми рисками (продолжение)

- для сегмента «Договоры обратного репо» наличие недостаточного обеспечения справедливой стоимости портфеля ценных бумаг;
- для сегмента «Инвестиционные кредиты» превышение ставки резерва 30% для клиентов, оцениваемых на индивидуальной основе;
- наличие за период 365 календарных дней до отчетной даты одного и более фактов просроченной задолженности более 90 дней;
- наличие за период 365 календарных дней до отчетной даты заключенного договора цессии (переуступки задолженности клиента цессионарию), по которому цессионарием произошло неполное погашение, либо договором цессии предусмотрена рассрочка платежа;
- наличие вышеперечисленных критериев за период более 365 дней, при условии невыполнения на отчетную дату признаков восстановления кредитного качества.
- Восстановление кредитного качества финансового инструмента осуществляется при условии выполнения в течение 365 календарных дней следующих условий:
- отсутствуют факты реструктуризации по договорам действующих финансовых инструментов;
- отсутствуют факты переуступки финансовых инструментов в цессию;
- отсутствуют факты просрочки предусмотренных договором выплат основного долга и/или процентов.

Формирование оценочных резервов под кредитные убытки осуществляется на индивидуальной и коллективной основе.

***Формирование оценочных резервов на индивидуальной основе*.** Группа определяет наличие объективных признаков обесценения на индивидуальной основе применительно к финансовым инструментам, которые значительны по отдельности (в результате обесценения могут оказать существенное влияние на величину финансового результата Группы) или обладают уникальными характеристиками кредитного риска.

Оценка ожидаемых потерь учитывает временную стоимость денег, а также обоснованную информацию о прошлых, текущих и прогнозных будущих экономических условиях. Для оценки ожидаемых потерь от кредитных рисков используется метод дисконтированных денежных потоков, основанный на ожидаемых будущих платежах по финансовому инструменту с использованием в качестве ставки дисконтирования эффективной процентной ставки. В качестве поступлений денежных средств учитываются следующие источники:

- денежные потоки от операционной/проектной деятельности;
- суммы, возмещаемые в результате реализации залога;
- прочие поступления, в том числе в результате осуществления процедур взыскания обесцененной задолженности.

Для каждого источника поступления денежных средств предусматривается несколько сценариев реализации. Вероятность наступления соответствующих сценариев определяется с учетом имеющейся текущей, а также обоснованной прогнозной информации.

Прогнозы, касающиеся экономических переменных, включают несколько сценариев («базовый», «оптимистический» и «пессимистический» экономические сценарии, сценарий погашения задолженности и факта дефолта клиента), которые обновляются Группой не реже одного раза в год и содержат наилучшую оценку ожидаемой макроэкономической ситуации на следующий год. Каждому сценарию присваивается вес на основании сочетания статистического анализа и экспертного суждения относительно диапазона возможных исходов, представленных сценарием. Группа оценивает ожидаемые кредитные убытки на период 12 месяцев (Этап 1) или весь срок жизни инструмента, взвешенные с учетом вероятности сценариев. Данные ожидаемые кредитные убытки, взвешенные с учетом вероятности, определяются путем расчета каждого сценария по соответствующей модели ожидаемых кредитных убытков и их умножения на соответствующие веса сценария.

26 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Формирование оценочных резервов на коллективной основе. В целях определения значительного увеличения кредитного риска и признания оценочного резерва под убытки на коллективной основе Группа может группировать финансовые инструменты на основе общих характеристик кредитного риска (риск-сегменты) с целью облегчения анализа, обеспечивающего своевременную идентификацию значительного увеличения кредитного риска. Риск-сегменты определяются исходя из особенностей деятельности контрагентов, размера и модели бизнеса, а также сегмента кредитования (вид кредитования в розничном кредитном портфеле).

Коллективная оценка оценочных резервов под кредитные убытки финансовых активов осуществляется на основании риск-метрик (PD, LGD, EAD), которые присваиваются в разрезе отдельных контрагентов и риск-сегментов.

PD – вероятность дефолта, определяемая на основе внутреннего рейтинга или риск-сегмента для соответствующего периода (12 месяцев или весь срок действия инструмента (Lifetime PD). Значения определяются на основе внутренней статистики с использованием моделей, а также с использованием матриц миграции. Lifetime PD определяется с учетом прогнозной информации. В качестве прогнозной информации используются текущие и ожидаемые изменения макроэкономической ситуации (например, изменение ВВП, ключевой ставки, стоимости нефти марки Brent и т.д.).

LGD – уровень потерь при дефолте, определяемый как доля потерь в величине кредитного требования на момент дефолта. Значения определяются с использованием моделей, разработанных на основании внутренней статистики.

EAD – величина кредитного требования, подверженная риску дефолта. Значения определяются с использованием моделей, разработанных на основании внутренней статистики.

В качестве прогнозной информации используются текущие и ожидаемые изменения макроэкономических переменных (ставка МБК (MosPrime), прирост реального ВВП, цена нефти в рублях). Влияние этих экономических переменных на вероятность дефолта определяется с помощью статистического регрессионного анализа, и рассчитывается как влияние, оказанное этими переменными на уровень дефолтов в прошлые периоды.

Определение оценочного резерва под кредитные убытки для обязательств кредитного характера. При наличии у контрагента текущей балансовой задолженности оценка резервов кредитных убытков для обязательств кредитного характера осуществляется в соответствии с подходами, применяемыми к резервированию балансовой задолженности данного контрагента с учетом коэффициента кредитной конверсии (CCF), определенного на основании статистических данных. При наличии у контрагента только обязательств кредитного характера оценка оценочных резервов под кредитные убытки осуществляется в зависимости от риск-сегмента и объема обязательства с учетом CCF на индивидуальной или коллективной основе.

Принципы оценки на основе внешних рейтингов. Принципы расчета ожидаемых кредитных убытков на основе внешних рейтингов аналогичны принципам оценки на портфельной основе. Параметры кредитного риска (вероятность дефолта и убыток в случае дефолта) могут быть взяты из статистических данных о дефолтах и погашениях, публикуемых рейтинговыми агентствами.

Рыночный риск. Группа подвержена рыночному риску, связанному с открытыми позициями по процентным, валютным, долевым и долговым инструментам, которые подвержены риску общих и специфических изменений на рынке.

Для управления рыночным риском в Группе принята система лимитов, ограничивающих возможные потери от неблагоприятного изменения рыночной конъюнктуры. Лимиты устанавливаются Лимитным комитетом и корректируются с учетом совокупной VaR оценки (учтенной согласно РСБУ) ценового риска по составляющим портфеля ценных бумаг, валютного риска и процентного риска. В зависимости от ситуации на финансовых рынках и общеэкономической ситуации (в частности, во время кризисных явлений в экономике) Группа применяет сочетание различных методов оценки рыночного риска. В частности, в условиях кредитного кризиса в дополнение к традиционной VaR оценке риска (учтенной согласно РСБУ) применяется оценка рыночного риска на основе статистики фактических убытков, понесенных в период кризиса. Этот подход позволил более правильно оценить возможные потери от нетипичных изменений рыночных показателей и ограничил воздействие рыночного риска на показатели Группы.

26 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Управление рыночными рисками построено на основе формирования и соблюдения лимитов рыночного риска. Лимиты рыночного риска включают:

- лимит совокупного рыночного риска;
- предельную величину открытой валютной позиции;
- величину открытой позиции на инвестиционные операции по портфелю ценных бумаг (подверженных фондовому риску);
- лимиты на операции с акциями в разрезе эмитентов;
- лимиты на операции с долговыми ценными бумагами в разрезе эмитентов и видов операций;
- предельный размер портфеля акций (по видам операций – инвестиционные, спекулятивные, репо);
- лимиты, ограничивающие потери по торговым операциям (stop-loss, take-profit);
- лимиты концентрации на вложения по отраслям экономики.

Группа осуществляет расчет рыночного риска, как для отдельных финансовых инструментов, так и для портфелей активов. Оценка рыночного риска и выработка рекомендаций по минимизации данного риска осуществляется на постоянной основе Департаментом рисков и ежемесячно результаты оценки предоставляются в виде докладной записки руководству Группы. Расчеты также могут осуществляться в другие моменты времени, например, в случае резкого изменения конъюнктуры рынка. Учитывая сложившуюся практику инвестирования Группы (относительно небольшая величина активов, подверженных влиянию рыночного риска, преобладание облигаций в портфеле ценных бумаг) уровень рыночного риска относительно невысок и несущественен по сравнению с уровнем кредитного риска. В данных условиях оценка рыночного риска на ежемесячной основе является достаточной с точки зрения управляемости данным видом риска.

Изменение рыночных котировок по долевым инструментам оказывает значимое влияние на финансовый результат и капитал Группы. В случае повышения/снижения рыночных котировок долевых ценных бумаг, имеющихся на балансе Группы на +/-20%, прибыль Группы будет на 795 миллионов рублей выше/ниже (31 декабря 2023 года: на 1 071 миллион рублей выше/ниже), капитал Группы будет на 5 644 миллиона рублей выше/ниже (31 декабря 2023 года: на 5 723 миллиона рублей выше/ниже).

Валютный риск. Группа принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний обменных курсов иностранных валют на ее финансовое положение и потоки денежных средств. Комитет по управлению активами и пассивами устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска в разрезе валют и в целом как на конец каждого дня, так и в пределах одного дня и контролирует их соблюдение на ежедневной основе.

Для расчета валютного риска финансовые активы берутся за вычетом долевых инструментов и требований по поставке долевых ценных бумаг. *

В таблице ниже представлен общий анализ валютного риска Группы по состоянию на 31 декабря 2024 года: *

	2024			
(в миллионах российских рублей)	**Денежные финансовые активы**	**Денежные финансовые обязательства**	**Производные финансовые инструменты**	**Чистая балансовая позиция**
Российские рубли	790 788	(787 446)	32 549	35 891

В таблице ниже представлен общий анализ валютного риска Группы по состоянию на 31 декабря 2023 года: *

	2023			
(в миллионах российских рублей)	**Денежные финансовые активы**	**Денежные финансовые обязательства**	**Производные финансовые инструменты**	**Чистая балансовая позиция**
Российские рубли	668 702	(699 544)	58 977	28 135

26 Управление финансовыми рисками (продолжение)

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

Группа подвержена процентному риску, в первую очередь, в результате своей деятельности по предоставлению кредитов по фиксированным процентным ставкам в суммах и на сроки, отличающиеся от сумм и сроков привлечения средств под фиксированные процентные ставки. На практике процентные ставки по обязательствам устанавливаются на короткий срок. На практике процентные ставки, зафиксированные в условиях договоров как по активам, так и по обязательствам, нередко пересматриваются на основе взаимной договоренности в соответствии с текущей рыночной ситуацией.

Инвестиционный комитет Банка устанавливает лимиты в отношении приемлемого уровня расхождения процентных ставок и осуществляет контроль за соблюдением установленных лимитов на ежедневной основе. При отсутствии инструментов хеджирования Группа обычно стремится к совпадению позиций по процентным ставкам.

Группа подвержена риску, связанному с влиянием изменения процентных ставок на денежные потоки, главным образом, в связи с активами и обязательствами, процентная ставка по которым устанавливается в зависимости от изменения рыночных процентных ставок. Группа подвержена риску влияния изменений процентных ставок на справедливую стоимость в результате своей деятельности по предоставлению активов и привлечению обязательств по фиксированным процентным ставкам.

Анализ чувствительности к рискам построен на допущении о возможном изменении базовых процентных ставок на 200 базисных пунктов (2023 год: 200 базисных пунктов).

Если бы на 31 декабря 2024 года процентные ставки были на 200 базисных пунктов ниже/выше при том, что другие переменные остались бы неизменными, прибыль за год была бы на 4 568 миллионов рублей больше/меньше.

Если бы на 31 декабря 2023 года процентные ставки были на 200 базисных пунктов ниже/выше при том, что другие переменные остались бы неизменными, прибыль за год была бы на 4 096 миллионов рублей больше/меньше.

Управление фондовым (ценовым) риском построено на основе активного управления портфелем с учетом оценок возможных потерь от влияния рыночного риска. В Группе действует система лимитов, ограничивающая рыночные риски и включающая в себя лимиты капитала, портфельные лимиты, лимиты на инструменты, а также лимиты stop-loss / take-profit. Инструментами и способами управления фондовым риском также являются:

- регулярный пересмотр состава портфеля ценных бумаг в соответствии с наблюдающимися тенденциями и прогнозами изменения стоимости;
- снижение рисков путем использования эффекта диверсификации портфеля ценных бумаг и хеджирования риска с помощью производных инструментов;
- применение адекватных уровней дисконтов по сделкам репо;
- своевременное ограничение наблюдаемых убытков и фиксация плановой прибыли;
- выполнение пруденциальных нормативов, ограничивающих фондовый риск.

Для оценки фондового риска Группа применяет методологию Value-at-Risk (VaR). Модель оценки предполагает использования модифицированного исторического VaR с горизонтом удержания финансового инструмента длительностью 10 дней и уровнем доверительной вероятности 99%.

Наряду с методологией VaR для оценки фондового риска Группа использует стресс-тестирование на основе сценарного анализа. Моделируемые сценарии предполагают снижение цен на нефть, девальвацию рубля и ухудшение ряда других макропараметров.

26 Управление финансовыми рисками (продолжение)

В таблице ниже приведен общий анализ процентного риска Группы. В ней также отражены общие суммы денежных финансовых активов и обязательств Группы по балансовой стоимости в разбивке по датам пересмотра процентных ставок в соответствии с договорами или сроками погашения, в зависимости от того, какая из указанных дат является более ранней:

(в миллионах российских рублей)	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Итого
31 декабря 2024 года					
Итого денежных финансовых активов	224 681	57 012	83 928	489 796	855 417
Итого денежных финансовых обязательств	336 166	158 628	123 255	197 511	815 560
Чистый разрыв по процентным ставкам на 31 декабря 2024 года	**(111 485)**	**(101 616)**	**(39 327)**	**292 285**	**39 857**
31 декабря 2023 года					
Итого денежных финансовых активов	172 710	102 271	62 849	447 144	784 974
Итого денежных финансовых обязательств	277 981	94 618	240 377	140 637	753 613
Чистый разрыв по процентным ставкам на 31 декабря 2023 года	**(105 271)**	**7 653**	**(177 528)**	**306 507**	**31 361**

Группа осуществляет мониторинг процентных ставок по финансовым инструментам. В таблице ниже представлены процентные ставки по рублевым контрактам на основе отчетов, которые были проанализированы ключевыми руководителями Группы. Данный анализ был подготовлен на основе данных на конец года: *

% в год	31 декабря 2024 года	31 декабря 2023 года
Активы		
Средства в других банках	20%	16%
Инвестиции в долговые ценные бумаги	15%	7%
Кредиты и авансы клиентам		
- юридическим лицам	20%	15%
- физическим лицам	16%	11%
Финансовые инструменты, заложенные по сделкам репо	12%	9%
Обязательства		
Средства других банков	20%	7%
Средства клиентов	8%	7%
Выпущенные долговые ценные бумаги	17%	5%

Риск ликвидности. Риск ликвидности возникает при несовпадении сроков требования по активным операциям со сроками погашения по обязательствам. Группа подвержена риску в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств для расчетов по счетам клиентов, погашения депозитов, выдаче кредитов, выплат по гарантиям. Группа не аккумулирует денежные средства на случай необходимости единовременного выполнения всех вышеуказанных обязательств, так как, исходя из накопленного опыта работы, можно с достаточной долей точности прогнозировать уровень денежных средств, необходимый для выполнения данных обязательств. Группа выделяет риск мгновенной ликвидности операционного дня, риск текущей срочной ликвидности и риск структурной ликвидности.

Управление риском ликвидности построено также на основе формирования и соблюдения лимитов. Лимиты риска ликвидности включают следующие структурные лимиты:

- минимальный объем высоколиквидных активов;
- минимальный объем ликвидных активов (до 30 дней);
- максимальный объем обязательств до востребования;

26 Управление финансовыми рисками (продолжение)

- максимальный объем нетто-займов на рынке межбанковских кредитов (МБК);
- максимальный объем выпущенных собственных векселей;
- максимальный объем кредитного портфеля (кроме МБК);
- лимит накопленного дисбаланса ликвидности;
- максимальный объем вложений в бессрочные активы и активы с неопределенным сроком размещения;
- лимит несоответствия типов источников фондирования типам произведенных вложений.

Управление риском ликвидности осуществляет Казначейство Банка, Департамент рисков, Финансовый департамент, Оперативный комитет по управлению ликвидностью (ОКУЛ), Комитет по управлению активами и пассивами (КУАП) и Инвестиционный комитет (ИК).

Казначейство контролирует ежедневную позицию по ликвидности и регулярно проводит стресс-тестирование по ликвидности при различных сценариях, охватывающих стандартные и более неблагоприятные рыночные условия, а также формирует платежные графики. В случае негативных событий на рынке Банк ужесточает лимит кредитования на рынке межбанковских кредитов, ввиду чего займы выдаются только высоколиквидным банкам.

ОКУЛ функционирует на ежедневной основе и регулирует риск ликвидности в соответствии с рядом внутренних и внешних нормативов исходя из информации о соотношении активов и пассивов Банка по срокам до погашения и платежным календарем. Основной задачей Комитета является оперативное управление ликвидной позицией Банка, а также принятие решений, направленных на поддержание уровня ликвидных активов на уровне, достаточном для удовлетворения обязательств перед клиентами при возможных изменениях внешней среды. На случай чрезвычайных обстоятельств, влекущих за собой снижение ликвидности, Группа располагает планом чрезвычайных мероприятий для восстановления и поддержания показателей ликвидности на достаточном и допустимом для Группы уровне.

КУАП определяет среднесрочную и краткосрочную стратегию управления активами и пассивами с целью поддержания текущей и долгосрочной ликвидности на приемлемом для Группы уровне. КУАП отвечает за управление риском ликвидности и подотчетен непосредственно Правлению.

Инвестиционный комитет устанавливает и регулирует Лимитную политику Группы, в том числе и лимиты ликвидности.

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

Приведенная ниже таблица показывает распределение обязательств по состоянию на 31 декабря 2024 года и 31 декабря 2023 года по договорным срокам, оставшимся до погашения. Суммы в таблице представляют контрактные недисконтированные денежные потоки, включая общую сумму обязательств по финансовой аренде (до вычета будущих финансовых выплат), общую сумму обязательств по полученным займам, а также финансовые гарантии.

Эти недисконтированные денежные потоки отличаются от сумм, отраженных в консолидированном отчете о финансовом положении, так как суммы в консолидированном отчете о финансовом положении основаны на дисконтированных денежных потоках.

Выпущенные рублевые облигации на российском рынке включены в таблицу на основе ожидаемых сроков погашения.

26 Управление финансовыми рисками (продолжение)

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

(в миллионах российских рублей)	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Финансовые обязательства						
Средства других банков	108 070	15 833	1 124	2 126	-	127 153
Средства клиентов	222 607	150 446	120 682	198 837	518	693 090
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	78	-	-	-	78
Прочие финансовые обязательства	4 600	258	118	-	-	4 976
Финансовые обязательства, переоцениваемые по справедливой стоимости через счета прибылей и убытков	7 362	-	-	-	-	7 362
Обязательства кредитного характера (Примечание 28)	750 920	-	-	-	-	750 920
Резервы по страховой деятельности и деятельности пенсионного фонда	1 280	4 555	538	2 377	4 546	13 296
Обязательства по аренде	1	-	29	1 093	1 379	2 502
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	**1 094 840**	**171 170**	**122 491**	**204 433**	**6 443**	**1 599 377**

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

(в миллионах российских рублей)	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Финансовые обязательства						
Средства других банков	55 935	5 533	1 092	4 634	-	67 194
Средства клиентов	209 600	102 787	241 160	132 701	558	686 806
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	59	-	-	-	59
Прочие финансовые обязательства	5 317	212	-	190	-	5 719
Финансовые обязательства, переоцениваемые по справедливой стоимости через счета прибылей и убытков	6 369	-	-	-	-	6 369
Обязательства кредитного характера (Примечание 28)	619 892	-	-	-	-	619 892
Резервы по страховой деятельности и деятельности пенсионного фонда	1 313	4 301	510	2 215	4 225	12 564
Обязательства по аренде	332	-	38	456	1 542	2 368
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	**898 758**	**112 892**	**242 800**	**140 196**	**6 325**	**1 400 971**

Приведенная ниже таблица показывает анализ по срокам погашения непроизводных финансовых активов, отраженных по балансовой стоимости на основе контрактных сроков погашения, за исключением активов, которые могут быть легко реализованы в случае возникновения необходимости оттока денежных средств, связанных с финансовыми обязательствами. Такие финансовые активы включаются в анализ по срокам погашения на основе ожидаемой даты реализации. Обесцененные кредиты включены в таблицу по балансовой стоимости за вычетом резерва под обесценение и на основе ожидаемых сроков притока денежных средств.

26 Управление финансовыми рисками (продолжение)

В тех случаях, когда сумма к выплате не является фиксированной, сумма в таблице определяется исходя из условий, существующих на конец отчетного периода. Валютные выплаты пересчитываются с использованием обменного курса спот на конец отчетного периода.

Анализ финансовых инструментов по срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2024 года представлен ниже:

(в миллионах российских рублей)	**До востребования и менее 1 месяца**	**От 1 до 6 месяцев**	**От 6 до 12 месяцев**	**От 12 месяцев до 5 лет**	**Более 5 лет**	**Итого**
Финансовые активы						
Денежные средства и их эквиваленты	57 909	-	-	-	-	57 909
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	227	639	583	1 118	309	2 876
Средства в других банках	33 381	43 787	20 968	137	-	98 273
Инвестиции в долговые ценные бумаги	16 967	4 160	5 115	71 854	44 095	142 191
Инвестиции в долевые ценные бумаги	32 194	-	-	-	-	32 194
Кредиты и авансы клиентам	36 031	4 349	57 409	164 223	194 844	456 856
Финансовые инструменты, заложенные по сделкам репо	-	-	7 946	50 101	32 208	90 255
Прочие финансовые активы	2 088	4 715	254	-	-	7 057
Итого финансовых активов	**178 797**	**57 650**	**92 275**	**287 433**	**271 456**	**887 611**
Финансовые обязательства						
Средства других банков	108 070	15 833	1 124	2 126	-	127 153
Средства клиентов	52 389	147 153	134 262	257 747	71 144	662 695
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	78	-	-	-	78
Прочие финансовые обязательства	4 600	258	118	-	-	4 976
Финансовые обязательства, переоцениваемые по справедливой стоимости через счета прибылей и убытков	7 362	-	-	-	-	7 362
Резервы по страховой деятельности и деятельности пенсионного фонда	1 280	4 555	538	2 377	4 546	13 296
Итого финансовых обязательств	**173 701**	**167 877**	**136 042**	**262 250**	**75 690**	**815 560**
Чистый разрыв ликвидности	**5 096**	**(110 227)**	**(43 767)**	**25 183**	**195 766**	**72 051**
Совокупный разрыв на 31 декабря 2024 года	**5 096**	**(105 131)**	**(148 898)**	**(123 715)**	**72 051**	**-**
Обязательства кредитного характера (Примечание 28)	**750 920**	**-**	**-**	**-**	**-**	**750 920**

26 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Анализ финансовых инструментов по срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2023 года представлен ниже:

(в миллионах российских рублей)	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Финансовые активы						
Денежные средства и их эквиваленты	73 612	-	-	-	-	73 612
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	141	305	785	603	213	2 047
Средства в других банках	90 993	67 879	18 570	-	-	177 442
Инвестиции в долговые ценные бумаги	22 655	5 022	3 207	66 423	37 992	135 299
Инвестиции в долевые ценные бумаги	33 974	-	-	-	-	33 974
Кредиты и авансы клиентам	31	7 901	40 705	139 080	183 447	371 164
Финансовые инструменты, заложенные по сделкам репо	-	16 740	-	-	-	16 740
Прочие финансовые активы	4 080	4 416	174	-	-	8 670
Итого финансовых активов	**225 486**	**102 263**	**63 441**	**206 106**	**221 652**	**818 948**
Финансовые обязательства						
Средства других банков	55 935	5 533	1 092	4 634	-	67 194
Средства клиентов	45 693	98 636	253 823	194 895	68 661	661 708
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	59	-	-	-	59
Прочие финансовые обязательства	5 317	212	-	190	-	5 719
Финансовые обязательства, переоцениваемые по справедливой стоимости через счета прибылей и убытков	6 369	-	-	-	-	6 369
Резервы по страховой деятельности и деятельности пенсионного фонда	1 313	4 301	510	2 215	4 225	12 564
Итого финансовых обязательств	**114 627**	**108 741**	**255 425**	**201 934**	**72 886**	**753 613**
Чистый разрыв ликвидности	**110 859**	**(6 478)**	**(191 984)**	**4 172**	**148 766**	**65 335**
Совокупный разрыв на 31 декабря 2023 года	**110 859**	**104 381**	**(87 603)**	**(83 431)**	**65 335**	**-**
Обязательства кредитного характера (Примечание 28)	**618 752**	**-**	**-**	**-**	**-**	**618 752**

Средства клиентов в виде текущих счетов, представленные в таблице выше, были разбиты по срокам погашения на основе статистических данных о средней продолжительности нахождения фактических остатков текущих счетов клиентов (без учета нулевых остатков). Совпадение и/или контролируемое несовпадение сроков размещения и погашения и процентных ставок по активам и обязательствам является основополагающим фактором для успешного управления Группой. В банках, как правило, не происходит полного совпадения по указанным позициям, так как операции часто имеют неопределенные сроки погашения и различный характер. Несовпадение данных позиций потенциально повышает прибыльность деятельности, вместе с этим одновременно повышается риск понесения убытков. Сроки погашения активов и обязательств и возможность замещения процентных обязательств по приемлемой стоимости по мере наступления сроков их погашения являются важными факторами для оценки ликвидности Группы и ее рисков в случае изменения процентных ставок и валютообменных курсов.

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

26 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Группа постоянно контролирует уровень текущей и среднесрочной ликвидности от 1 месяца до 1 года и осуществляет постоянный контроль за уровнем процентных ставок по активам и пассивам. В случае ухудшения ситуации с текущей или среднесрочной ликвидностью, разрывом процентных ставок Группа имеет возможность получить дополнительное финансирование от ЦБ РФ путем проведения операций прямого репо и операций в рамках Положения Банка России «О порядке предоставления Банком России кредитным организациям кредитов, обеспеченных активами или поручительствами» от 12 ноября 2007 года № 312-П на сумму 108 626 миллионов рублей. У Группы также есть возможность получить финансирование по открытым и не использованным кредитным линиям от других организаций. Общая сумма неиспользованных кредитных линий на 31 декабря 2024 года не превышает 89 661 миллион рублей (на 31 декабря 2023 года не превышает 83 518 миллионов рублей). Для покрытия долгосрочной ликвидности свыше одного года Группа планирует реализацию имеющейся инвестиционной собственности.

27 Управление капиталом*

Управление капиталом Группы имеет следующие цели: (i) соблюдение требований к капиталу, установленных ЦБ РФ; (ii) обеспечение способности Группы функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия. Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного ЦБ РФ, осуществляется с помощью ежемесячных отчетов, содержащих соответствующие расчеты, которые подписываются Председателем Правления и Главным бухгалтером Банка. Оценка прочих целей управления капиталом осуществляется на каждую дату составления консолидированной финансовой отчетности Банка по МСФО.

В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными ЦБ РФ, банки должны поддерживать соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска («норматив достаточности капитала»), на уровне выше обязательного минимального значения. Регуляторный капитал Группы, основанный на отчетах, подготовленных Группой в соответствии с требованиями российского законодательства, составил на 31 декабря 2024 года 106 490 миллионов рублей (31 декабря 2023 года: 102 142 миллиона рублей). Значения нормативов достаточности регуляторного капитала Группы по состоянию на 31 декабря 2024 года и 31 декабря 2023 года представлены в таблице ниже:

	Минимальное значение	**31 декабря 2024 года**	**31 декабря 2023 года (с учетом послаблений, предложенных ЦБ РФ)**	**31 декабря 2023 года (без учета послаблений, предложенных ЦБ РФ)**
Норматив достаточности капитала (Н1.0)	8%	13,9%	14,7%	14,6%
Норматив достаточности базового капитала (Н1.1)	4,5%	11,6%	9,4%	9,4%
Норматив достаточности основного капитала (Н1.2)	6%	11,6%	9,4%	9,4%

27 Управление капиталом (продолжение)

По состоянию на 31 декабря 2024 года и 31 декабря 2023 года Банк отслеживал уровень капитальной базы на уровне, необходимом для обеспечения коэффициента достаточности капитала в размере 8% (31 декабря 2023 года: 8%), рассчитываемого в соответствии с требованиями Базельского комитета по банковскому надзору «Базель III». Ниже приведен расчет коэффициентов достаточности капитала Группы по состоянию на 31 декабря 2024 года и 31 декабря 2023 года:

(в миллионах российских рублей)	**31 декабря 2024 года**	**31 декабря 2023 года**
Капитал 1-го уровня *		
Уставный капитал	54 044	54 044
Резерв переоценки ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	5 359	7 022
Резерв переоценки основных средств	1 856	1 620
Нераспределенная прибыль	50 537	43 302
За вычетом выкупленных обыкновенных акций	(98)	(98)
За вычетом нематериальных активов	(8 822)	(7 111)
За вычетом отложенного налогового актива от налоговых убытков, перенесенных на будущие периоды	-	(1 015)
За вычетом чистых активов пенсионного фонда с установленными выплатами	(461)	(382)
Итого капитал 1-го уровня (основной капитал)	**102 415**	**97 382**
Капитал 2-го уровня *		
Субординированный долг	10 768	9 971
Итого капитал 2-го уровня	**10 768**	**9 971**
Общий капитал	**113 183**	**107 353**
Активы, взвешенные с учетом риска *		
Банковская книга	688 732	617 517
Торговая книга	16 935	13 512
Операционный риск	92 305	72 901
Итого активов, взвешенных с учетом риска	**797 972**	**703 930**
Коэффициент достаточности основного капитала (Капитал 1-го уровня к активам, взвешенным с учетом риска)	**12,83**	**13,83**
Коэффициент достаточности общего капитала (Общий капитал к активам, взвешенным с учетом риска)	**14,18**	**15,25**

Согласно внутренним отчетам, предоставленным Руководству, Банк и Группа соблюдали все внешние требования к уровню достаточности капитала по состоянию на 31 декабря 2024 года и 31 декабря 2023 года и в течение указанных отчетных периодов.

28 Условные обязательства

Судебные разбирательства. Иногда в ходе текущей деятельности в судебные органы поступают иски в отношении Группы. Исходя из собственной оценки, руководство Группы считает, что есть риск возникновения убытков в размере 116 миллионов рублей, и, соответственно, резерв в данной сумме был создан на 31 декабря 2024 года (31 декабря 2023 года: 429 миллионов рублей). См. Примечание 18.

Условные налоговые обязательства. Налоговое и таможенное законодательство Российской Федерации, действующее или по существу вступившее в силу на конец отчетного периода, допускает возможность разных трактовок применительно к сделкам и операциям Группы. В связи с этим позиция руководства в отношении налогов и документы, обосновывающие эту позицию, могут быть оспорены налоговыми органами. Налоговый контроль в Российской Федерации постепенно усиливается, в том числе повышается риск проверок влияния на налогооблагаемую базу операций, не имеющих четкой финансово-хозяйственной цели или операций с контрагентами, не соблюдающими требования налогового законодательства. Налоговые проверки могут охватывать три календарных года, предшествующих году, в котором вынесены решения о проведении проверки. При определенных обстоятельствах могут быть проверены и более ранние периоды.

28 Условные обязательства (продолжение)

Российское законодательство о трансфертном ценообразовании, в целом, соответствует международным принципам трансфертного ценообразования, разработанным Организацией экономического сотрудничества и развития (ОЭСР), с определенными особенностями. Законодательство о трансфертном ценообразовании предусматривает возможность доначисления налоговых обязательств по контролируемым сделкам (сделкам с взаимозависимыми лицами и определенным видам сделок с невзаимозависимыми лицами), если цена сделки не соответствует рыночной. Руководство внедрило систему внутреннего контроля в целях выполнения требований действующего законодательства о трансфертном ценообразовании.

Налоговые обязательства, возникающие в результате совершения контролируемых сделок, определяются на основе фактических цен таких сделок. Существует вероятность того, что по мере дальнейшего развития практики применения правил трансфертного ценообразования эти цены могут быть оспорены. Влияние такого развития событий не может быть оценено с достаточной степенью надежности, однако может быть значительным с точки зрения финансового положения и/или хозяйственной деятельности Банка.

Так как российское налоговое законодательство не содержит четкого руководства по некоторым вопросам, Группа время от времени применяет интерпретацию таких неопределенных вопросов, которая приводит к снижению общей налоговой ставки по Группе. Руководство в настоящее время считает, что его позиция в отношении налогов и примененные Группой интерпретации могут быть подтверждены, однако, существует риск того, что Группа понесет дополнительные расходы, если позиция Руководства в отношении налогов и примененные Группой интерпретации законодательства будут оспорены налоговыми органами. Влияние такого развития событий не может быть оценено с достаточной степенью надежности, однако может быть значительным с точки зрения финансового положения и/или хозяйственной деятельности Группы в целом.

На 31 декабря 2024 года Группа не формировала резерв на потенциальные налоговые обязательства (31 декабря 2023 года: Группа не формировала резерв на потенциальные налоговые обязательства).

Обязательства капитального характера. По состоянию на 31 декабря 2024 года Группа не имела договорных обязательств капитального характера в отношении зданий и по приобретению оборудования, программного обеспечения и других нематериальных активов (31 декабря 2023 года: не имела обязательств капитального характера).

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

Документарные и товарные аккредитивы, являющиеся письменными обязательствами Группы по осуществлению от имени клиентов выплат в пределах оговоренной суммы при выполнении определенных условий, обеспечены соответствующими поставками товаров или денежными депозитами и, соответственно, обладают меньшим уровнем риска, чем прямое кредитование.

Обязательства по предоставлению кредитов включают неиспользованную часть сумм, утвержденных руководством, для предоставления кредитов в форме ссуд, гарантий или аккредитивов. В отношении обязательств по предоставлению кредитов 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. Группа контролирует срок, оставшийся до погашения обязательств кредитного характера, так как обычно более долгосрочные обязательства имеют более высокий уровень кредитного риска, чем краткосрочные обязательства.

28 Условные обязательства (продолжение)

Обязательства кредитного характера и гарантии исполнения обязательств Группы составляют:

(в миллионах российских рублей)	Прим.	31 декабря 2024 года	31 декабря 2023 года
Неиспользованные лимиты по нефинансовым гарантиям		446 743	276 784
Нефинансовые гарантии		145 270	172 939
Обязательства по предоставлению кредитных линий и овердрафтов		145 112	151 506
Неиспользованные лимиты по финансовым гарантиям		8 106	11 460
Финансовые гарантии и аккредитивы		22 390	7 203
Итого обязательств кредитного характера и гарантий исполнения обязательств до создания резерва		**767 621**	**619 892**
За вычетом оценочного резерва по финансовым гарантиям и аккредитивам		(291)	(19)
За вычетом оценочного резерва по нефинансовым гарантиям	5	(14 732)	(627)
За вычетом оценочного резерва по предоставлению кредитных линий и овердрафтов		(1 678)	(494)
Итого обязательств кредитного характера и гарантий исполнения обязательств		**750 920**	**618 752**

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

По состоянию на 31 декабря 2024 года справедливая стоимость выданных гарантий составляет 9 226 миллионов рублей (31 декабря 2023 года: 9 186 миллионов рублей).

В таблице ниже представлен анализ кредитного качества обязательств кредитного характера на основе уровней кредитного риска по состоянию на 31 декабря 2024 года:

(в миллионах российских рублей)	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Выданные финансовые и нефинансовые гарантии				
- Хороший уровень	87 541	-	-	87 541
- Удовлетворительный уровень	45 364	7 467	-	52 831
- Требует специального мониторинга	-	26 217	-	26 217
- Неудовлетворительный уровень	-	-	1 071	1 071
Непризнанная валовая стоимость	**132 905**	**33 684**	**1 071**	**167 660**
Оценочный резерв под финансовые и нефинансовые гарантии	**(1 421)**	**(12 539)**	**(1 063)**	**(15 023)**
Обязательства по предоставлению кредитных линий и овердрафтов				
- Хороший уровень	89 659	-	-	89 659
- Удовлетворительный уровень	23 679	22 815	-	46 494
- Требует специального мониторинга	-	8 957	-	8 957
- Неудовлетворительный уровень	-	-	2	2
Непризнанная валовая стоимость	**113 338**	**31 772**	**2**	**145 112**
Оценочный резерв под обязательства по предоставлению кредитных линий и овердрафтов	**(418)**	**(1 260)**	-	**(1 678)**

28 Условные обязательства (продолжение)

В таблице ниже представлен анализ кредитного качества обязательств кредитного характера на основе уровней кредитного риска по состоянию на 31 декабря 2023 года:

(в миллионах российских рублей)	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Выданные финансовые и нефинансовые гарантии				
- Хороший уровень	163 512	-	-	163 512
- Удовлетворительный уровень	-	16 180	-	16 180
- Неудовлетворительный	-	450	-	450
Непризнанная валовая стоимость	**163 512**	**16 630**	**-**	**180 142**
Оценочный резерв под финансовые и нефинансовые гарантии	**(370)**	**(276)**	**-**	**(646)**
Обязательства по предоставлению кредитных линий и овердрафтов				
- Хороший уровень	132 169	-	-	132 169
- Удовлетворительный уровень	3 233	16 102	-	19 335
- Неудовлетворительный	-	-	2	2
Непризнанная валовая стоимость	**135 402**	**16 102**	**2**	**151 506**
Оценочный резерв под обязательства по предоставлению кредитных линий и овердрафтов	**(235)**	**(259)**	-	**(494)**

Описание системы классификации кредитного риска по уровням, используемой Группой, и подхода к оценке ожидаемых кредитных убытков, включая определение дефолта и значительного увеличения кредитного риска применительно к обязательствам кредитного характера, приводится в Примечании 26.

В таблице ниже раскрываются изменения в оценочном резерве под обязательства кредитного характера, произошедшие в течение 2024 года:

(в миллионах российских рублей)	Этап 1 (12-месячные ожидаемые кредитные убытки)	Этап 2 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Этап 3 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Итого
Гарантии и неиспользованные кредитные линии				
На 1 января 2024 года	**605**	**535**	**-**	**1 140**
Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под обязательства кредитного характера за период:				
Перевод:				
- в ожидаемые кредитные убытки за весь срок (из Этапа 1 в Этап 2)	(97)	10 676	-	10 579
- в ожидаемые кредитные убытки за весь срок (из Этапа 1 и Этапа 2 в Этап 3)	(10)	-	1 032	1 022
- в 12-месячные ожидаемые кредитные убытки (из Этапа 2 в Этап 1)	45	(42)	-	3
Изменение в моделях оценки ожидаемых кредитных убытков (Прим.5)	559	681	-	1 240
Вновь созданные или приобретенные	912	2 194	31	3 137
Прекращение признания в течение периода за исключением списания	(283)	(290)	-	(573)
Чистая переоценка резервов под ожидаемые убытки	108	45	-	153
На 31 декабря 2024 года	**1 839**	**13 799**	**1 063**	**16 701**

28 Условные обязательства (продолжение)

В таблице ниже раскрываются изменения в оценочном резерве под обязательства кредитного характера, произошедшие в течение 2023 года:

(в миллионах российских рублей)	Этап 1 (12-месячные ожидаемые кредитные убытки)	Этап 2 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Этап 3 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Итого
Гарантии и неиспользованные кредитные линии				
На 1 января 2023 года	**583**	**90**	**5 125**	**5 798**
Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под обязательства кредитного характера за период:				
Перевод:				
- в ожидаемые кредитные убытки за весь срок (из Этапа 1 в Этап 2)	(30)	12	-	(18)
- в 12-месячные ожидаемые кредитные убытки (из Этапа 2 в Этап 1)	1	(2)	-	(1)
Вновь созданные или приобретенные	363	297	-	660
Прекращение признания в течение периода за исключением списания	(273)	(81)	(5 125)	(5 479)
Чистая переоценка резервов под ожидаемые убытки	(39)	219	-	180
На 31 декабря 2023 года	**605**	**535**	**-**	**1 140**

Активы, находящиеся на хранении. Данные активы находятся на хранении от имени Группы в интересах клиентов и не являются активами Группы. Номинальная стоимость, указанная ниже, обычно отличается от справедливой стоимости соответствующих ценных бумаг. Активы на хранении включают следующие категории:

	Номинальная стоимость	
(в миллионах российских рублей)	31 декабря 2024 года	31 декабря 2023 года
Ценные бумаги клиентов, находящиеся на хранении в других депозитариях	7 581	8 563

Заложенные активы и активы с ограничением по использованию. На 31 декабря 2024 года и 31 декабря 2023 года активы Группы, переданные в залог в качестве обеспечения, имели следующую балансовую стоимость:

		31 декабря 2024 года		31 декабря 2023 года	
(в миллионах российских рублей)	Прим.	Заложенные активы	Соответствующее обязательство	Заложенные активы	Соответствующее обязательство
Ценные бумаги, предоставленные в качестве обеспечения по договорам репо с небанковскими организациями	12, 17	16 548	9 283	11 901	8 344
Ценные бумаги, предоставленные в качестве обеспечения по договорам репо с другими банками	12, 16	73 707	54 182	4 839	4 947
Ценные бумаги, приобретенные по договорам обратного репо и предоставленные в качестве обеспечения по договорам репо с другими банками	16	19 156	19 156	53 360	53 360

Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ по состоянию на 31 декабря 2024 года на сумму 2 876 миллионов рублей (31 декабря 2023 года: 2 047 миллионов рублей) представляют средства, депонированные в ЦБ РФ и не предназначенные для финансирования ежедневных операций Группы.

29 Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств

На 31 декабря 2024 года финансовые инструменты, подлежащие взаимозачету, подпадающие под действие обеспеченного правовой защитой генерального соглашения о неттинге, либо аналогичного соглашения составляли:

(в миллионах российских рублей)	Валовые суммы до выполнения взаимозачета, отраженные в консолиди-рованном отчете о финансовом положении (a)	Валовые суммы взаимозачета, отраженные в консолиди-рованном отчете о финансовом положении (b)	Нетто-сумма после проведения взаимозачета, отраженная в консолиди-рованном отчете о финансовом положении (c) = (a) - (b)	Суммы, подпадающие под действие генерального соглашения о неттинге или аналогичных соглашений, отраженные в консолидированном отчете о финансовом положении		Нетто-сумма риска (c) - (d) - (e)
				Финансовые инструменты (d)	Полученное денежное обеспечение (e)	
Актив						
Кредиты и авансы клиентам	1 822	**-**	1 822	1 822	**-**	-
Договоры обратного репо						
Средства в других банках						
Договоры обратного репо	22 113	-	22 113	22 113	-	-
Прочие финансовые активы						
Справедливая стоимость производных финансовых инструментов	696	-	696	-	656	40
Итого активы, подлежащие взаимозачету, подпадающие под действие генерального соглашения о неттинге или аналогичного соглашения	**24 631**	**-**	**24 631**	**23 935**	**656**	**40**

29 Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств (продолжение)

(в миллионах российских рублей)	Валовые суммы до выполнения взаимозачета, отраженные в консолиди-рованном отчете о финансовом положении (a)	Валовые суммы взаимозачета, отраженные в консолиди-рованном отчете о финансовом положении (b)	Нетто-сумма после проведения взаимозачета, отраженная в консолиди-рованном отчете о финансовом положении (c) = (a) - (b)	Суммы, подпадающие под действие генерального соглашения о неттинге или аналогичных соглашений, отраженные в консолидированном отчете о финансовом положении		Нетто-сумма риска (c) - (d) - (e)
				Финансовые инструменты (d)	Полученное денежное обеспечение (e)	
Обязательства						
Средства других банков						
Договоры прямого репо с другими банками	54 183	-	54 183	54 183	-	-
Договоры продажи и обратного выкупа с другими банками	19 156	-	19 156	19 156	-	-
Средства клиентов						
Договоры прямого репо	9 283	-	9 283	9 283	-	-
Прочие финансовые обязательства						
Справедливая стоимость производных финансовых инструментов	392	-	392	238	416	-
Итого обязательства, подлежащие взаимозачету, подпадающие под действие генерального соглашения о неттинге или аналогичного соглашения	**83 014**	**-**	**83 014**	**82 860**	**416**	**-**

На 31 декабря 2024 года ценные бумаги, в том числе приобретенные по договорам обратного репо, предоставленные в качестве обеспечения по договорам продажи и обратного выкупа ценных бумаг по привлеченным средствам клиентов и кредитных организаций, составили 109 411 миллионов рублей (31 декабря 2023 года: 70 100 миллионов рублей). См. Примечания 12, 16, 17 и 30.

29 Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств (продолжение)

На 31 декабря 2023 года финансовые инструменты, подлежащие взаимозачету, подпадающие под действие обеспеченного правовой защитой генерального соглашения о неттинге, либо аналогичного соглашения составляли:

(в миллионах российских рублей)	Валовые суммы до выполнения взаимозачета, отраженные в консолиди-рованном отчете о финансовом положении (a)	Валовые суммы взаимозачета, отраженные в консолиди-рованном отчете о финансовом положении (b)	Нетто-сумма после проведения взаимозачета, отраженная в консолиди-рованном отчете о финансовом положении (c) = (a) - (b)	Суммы, подпадающие под действие генерального соглашения о неттинге или аналогичных соглашений, отраженные в консолидированном отчете о финансовом положении		Нетто-сумма риска (c) - (d) - (e)
				Финансовые инструменты (d)	Полученное денежное обеспечение (e)	
Актив						
Средства в других банках						
Договоры обратного репо	71 912	-	71 912	71 912	-	-
Прочие финансовые активы						
Справедливая стоимость производных финансовых инструментов	437	-	437	331	157	-
Итого активы, подлежащие взаимозачету, подпадающие под действие генерального соглашения о неттинге или аналогичного соглашения	**72 349**	**-**	**72 349**	**72 243**	**157**	**-**
Обязательства						
Средства других банков						
Договоры прямого репо	4 947	-	4 947	4 839	-	108
Договоры продажи и обратного выкупа с другими банками	53 360	-	53 360	53 360	-	-
Средства клиентов						
Договоры прямого репо	8 344	-	8 344	8 344	-	-
Прочие финансовые обязательства						
Справедливая стоимость производных финансовых инструментов	1 131	-	1 131	4	1 021	106
Итого обязательства, подлежащие взаимозачету, подпадающие под действие генерального соглашения о неттинге или аналогичного соглашения	**67 782**	**-**	**67 782**	**66 547**	**1 021**	**214**

Сумма взаимозачета в консолидированном отчете о финансовом положении, отраженная в столбце (b), является наименьшей из: (i) валовой суммы до выполнения взаимозачета, отраженной в колонке (a), и (ii) суммы соответствующего инструмента, подлежащего взаимозачету. Аналогично, суммы в столбцах (d) и (e) ограничены риском, отраженным в столбце (c) для каждого отдельного инструмента, что позволяет избежать недооценки конечного чистого риска.

Ценные бумаги, полученные (заложенные) в качестве обеспечения по договорам репо, могут зачитываться против соответствующих сумм дебиторской (кредиторской) задолженности. См. Примечания 12, 16, 17, 28 и 32.

30 Передача финансовых активов

(а) Операции передачи, не отвечающие критериям прекращения признания финансового актива в полном объеме

Группа передавала финансовые активы в рамках операций, которые не отвечают критериям прекращения признания в текущем и предыдущем отчетном периоде.

Кредиты и авансы клиентам

В течение 2024 года Группа передала кредиты по договорам цессии в рамках операций, которые не отвечают критериям прекращения признания в текущем и предыдущем отчетном периоде. Стоимость (до вычета резерва) таких кредитов на момент продажи составляла 477 миллионов рублей, в том числе были переданы списанные кредиты на сумму 462 миллиона рублей. Продажа данных кредитов была осуществлена на условиях отложенного платежа со сроком погашения в декабре 2025 года (в течение 2023 года Группа не передавала кредиты по договорам цессии на условиях отложенного платежа).

Договоры продажи и обратной покупки

По состоянию на 31 декабря 2024 года у Группы имеются ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход и оцениваемые по амортизированной стоимости (31 декабря 2023 года: ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости), по которым у Группы существуют обязательства по выкупу по заранее определенной фиксированной цене, представленные корпоративными облигациями, облигациями федерального займа и муниципальными облигациями (31 декабря 2023 года: корпоративными облигациями и облигациями федерального займа) справедливой стоимостью 90 255 миллионов рублей (2023 год: 16 740 миллионов рублей). См. Примечание 12.

В таблице ниже приведены данные об операциях по передаче, в которых Группа сохраняет признание всех переданных финансовых активов. Результаты анализа представлены по классам финансовых активов. Информация о справедливой стоимости обязательств по операциям продажи и обратной покупки приведена в Примечании 16, 17.

(в миллионах российских рублей)	**31 декабря 2024 года**	**31 декабря 2023 года**
Балансовая стоимость активов	90 255	16 740
Балансовая стоимость соответствующих обязательств	63 465	13 291

(б) Операции передачи, отвечающие критериям прекращения признания финансового актива в полном объеме

Группа передавала финансовые активы в рамках операций, которые отвечают критериям прекращения признания в текущем и предыдущем периоде.

Выбытие кредитов

В 2024 году Группа передала по договорам цессии кредиты в сумме (до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки) 940 миллионов рублей (2023 год: 16 785 миллионов рублей). Данная передача предполагает передачу всех рисков, прав и выгод на данные финансовые активы в полном объеме. Признание данных кредитов было прекращено. Группа не имеет продолжающегося участия в переданных финансовых активах. См. Примечания 11.

Детали операций и результаты продажи прав требований по кредитам в 2024 году с прекращением признания представлены в таблице ниже:

(в миллионах российских рублей)	**Задолженность до вычета резерва под ОКУ на дату передачи**	**Амортизированная стоимость полученного возмещения до вычета резерва под ОКУ на дату передачи**
- переданная прочим лицам	940	644
Итого кредиты, переданные с прекращением признания	**940**	**644**

30 Передача финансовых активов (продолжение)

Детали операций продажи прав требований по кредитам в 2023 году с прекращением признания представлены в таблице ниже:

(в миллионах российских рублей)	**Задолженность до вычета резерва под ОКУ на дату передачи**	**Амортизированная стоимость полученного возмещения до вычета резерва под ОКУ на дату передачи**
- переданная прочим лицам	16 785	3 529
Итого кредиты, переданные с прекращением признания	**16 785**	**3 529**

31 Раскрытие информации о справедливой стоимости

Справедливая стоимость представляет собой сумму, на которую может быть обменян финансовый инструмент в ходе текущей операции между заинтересованными сторонами, кроме случаев вынужденной продажи или ликвидации. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котировка финансового инструмента на активном рынке.

Оценочная справедливая стоимость финансовых инструментов рассчитывалась Группой исходя из имеющейся рыночной информации (при ее наличии) и надлежащих методов оценки. Однако для интерпретации рыночной информации в целях определения справедливой стоимости необходимо применять профессиональные суждения. Экономика Российской Федерации продолжает проявлять некоторые характерные особенности, присущие развивающимся странам, а экономические условия продолжают ограничивать объемы активности на финансовых рынках. Рыночные котировки могут быть устаревшими или отражать стоимость продажи по низким ценам и, ввиду этого, не отражать справедливую стоимость финансовых инструментов.

При определении справедливой стоимости финансовых инструментов руководство использует всю имеющуюся рыночную информацию. Справедливая стоимость финансовых инструментов учитывает корректировку справедливой стоимости требования на кредитный риск, отражающий вероятность дефолта контрагента, и корректировку справедливой стоимости обязательства, отражающую вероятность дефолта Группы.

Результаты оценки справедливой стоимости анализируются и распределяются по уровням иерархии справедливой стоимости следующим образом: (i) к 1 Уровню относятся оценки по котируемым ценам (некорректируемым) на активных рынках для идентичных активов или обязательств, (ii) ко 2 Уровню – полученные с помощью методов оценки, в котором все используемые существенные исходные данные прямо или косвенно являются наблюдаемыми для актива или обязательства (то есть, например, цены), и (iii) оценки 3 Уровня, которые являются оценками, не основанными на наблюдаемых рыночных данных (то есть основаны на ненаблюдаемых исходных данных). Для распределения финансовых инструментов по категориям иерархии справедливой стоимости руководство использует профессиональные суждения.

Если для оценки справедливой стоимости используются наблюдаемые исходные данные, требующие значительных корректировок, эта оценка относится к 3 Уровню. Значимость используемых исходных данных оценивается для всей совокупности оценки справедливой стоимости.

Финансовые инструменты, отражаемые по справедливой стоимости. Ценные бумаги, отражаемые по справедливой стоимости с отнесением результата переоценки на счет прибылей и убытков, финансовые инструменты, заложенные по сделкам репо, производные финансовые инструменты и финансовые обязательства, переоцениваемые по справедливой стоимости через счета прибылей и убытков, учитываются в консолидированном отчете о финансовом положении по справедливой стоимости.

Справедливая стоимость определяется на основании котируемых рыночных цен, за исключением некоторых инвестиционных долевых ценных бумаг, по которым отсутствуют внешние независимые рыночные котировки. Справедливая стоимость этих ценных бумаг была определена руководством Группы на основании анализа прочей относящейся к данному вопросу информации, такой как дисконтированные денежные потоки и финансовая информация о компаниях-объектах инвестиций, а также на основании применения других методов оценки.

31 Раскрытие информации о справедливой стоимости (продолжение)

При оценке справедливой стоимости долевых ценных бумаг, отражаемых по справедливой стоимости с отнесением результата переоценки на счет прибылей и убытков, а также оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход в сумме 4 967 миллионов рублей (31 декабря 2023 года: при оценке справедливой стоимости долевых ценных бумаг, отражаемых по справедливой стоимости с отнесением результата переоценки на счет прибылей и убытков, а также оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход в сумме 6 694 миллиона рублей), долговых ценных бумаг в сумме 149 миллионов рублей (31 декабря 2023 года: 1 006 миллионов рублей) Группа принимала во внимание последние актуальные сделки купли-продажи данных ценных бумаг, в том числе с участием Группы.

При оценке справедливой стоимости ценных бумаг (31 декабря 2023 года: при оценке справедливой стоимости ценных бумаг), отражаемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в сумме 5 337 миллионов рублей (31 декабря 2023 года: 5 337 миллионов рублей) Группа использовала модель оценки справедливой стоимости ценных бумаг на основе доходного подхода, реализованного с помощью метода дисконтированных денежных потоков на инвестированный капитал с последующими корректировками для целей определения стоимости собственного капитала (31 декабря 2023 года: метод рыночных мультипликаторов).

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

Кредиты и прочие финансовые активы, отражаемые по амортизированной стоимости. Оценочная справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой основывается на методе дисконтированных потоков денежных средств с применением действующих процентных ставок на рынке заимствований для новых инструментов, предполагающих аналогичный кредитный риск и аналогичный срок погашения.

Используемые ставки дисконтирования зависят от классов финансовых инструментов, валюты, срока погашения инструмента и кредитного риска контрагента.

Анализ этих ставок представлен ниже:

%	31 декабря 2024 года	31 декабря 2023 года
Средства в других банках	23% в год	17% в год
Кредиты и авансы клиентам:		
Кредиты юридическим лицам	23% в год	15% в год
Кредиты физическим лицам	22% в год	12% в год

Обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости. Оценочная справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой и установленным сроком погашения, не имеющих рыночных котировок, основывается на дисконтированных денежных потоках с применением процентных ставок для новых инструментов с аналогичным кредитным риском и аналогичным сроком до погашения. Справедливая стоимость обязательств, погашаемых по требованию или погашаемых при заблаговременном уведомлении («обязательства, подлежащие погашению по требованию») рассчитывается как сумма к выплате по требованию, дисконтированная, начиная с первой даты потенциального предъявления требования о погашении обязательства.

%	31 декабря 2024 года	31 декабря 2023 года
Средства клиентов	21% в год	15% в год
Выпущенные ценные бумаги	14% в год	5% в год

Производные финансовые инструменты. Все производные финансовые инструменты учитываются по справедливой стоимости как активы, если справедливая стоимость данных инструментов является положительной, и как обязательства, если справедливая стоимость является отрицательной. Справедливая стоимость определяется на основе имеющихся в наличии рыночных цен.

31 Раскрытие информации о справедливой стоимости (продолжение)

(а) Многократные оценки справедливой стоимости

Многократные оценки справедливой стоимости представляют собой оценки, требуемые или допускаемые другими МСФО в консолидированном отчете о финансовом положении на конец каждого отчетного периода. В таблице ниже представлены уровни в иерархии справедливой стоимости, к которым относятся многократные оценки справедливой стоимости:

(в миллионах российских рублей)	31 декабря 2024 года			31 декабря 2023 года		
	Котировки на активном рынке (Уровень 1)	**Метод оценки, использующий данные наблюдаемых рынков (Уровень 2)**	**Метод оценки, использующий значительный объем ненаблюдаемых данных (Уровень 3)**	**Котировки на активном рынке (Уровень 1)**	**Метод оценки, использующий данные наблюдаемых рынков (Уровень 2)**	**Метод оценки, использующий значительный объем ненаблюдаемых данных (Уровень 3)**
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ						
Инвестиции в долговые ценные бумаги						
Корпоративные облигации	36 167	149	75	36 127	169	42
Облигации федерального займа	18 803	-	-	2 376	-	-
Муниципальные облигации	79	-	-	128	8	-
Корпоративные еврооблигации	-	-	-	-	829	-
Государственные еврооблигации	-	-	-	724	-	-
Инвестиции в долевые ценные бумаги						
Корпоративные акции	20 697	4 967	6 156	21 344	6 694	5 534
Инвестиции в паевые инвестиционные фонды	-	-	374	-	-	402
Финансовые инструменты, заложенные по сделкам репо						
Корпоративные облигации	4 196	-	-	-	-	-
Прочие финансовые активы						
Справедливая стоимость производных финансовых инструментов	-	696	-	-	437	-
НЕФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ						
Основные средства, нематериальные активы и активы в форме права пользования	-	-	4 620	-	-	4 116
ИТОГО АКТИВОВ, ОТРАЖАЕМЫХ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ	**79 942**	**5 812**	**11 225**	**60 699**	**8 137**	**10 094**
Финансовые обязательства, переоцениваемые по справедливой стоимости через счета прибылей и убытков	(7 362)	**-**	**-**	(6 369)	**-**	**-**
Прочие финансовые обязательства						
Справедливая стоимость производных финансовых инструментов	-	(392)	-	-	(1 131)	-
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ, ОТРАЖАЕМЫХ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ	**(7 362)**	**(392)**	**-**	**(6 369)**	**(1 131)**	**-**

31 Раскрытие информации о справедливой стоимости (продолжение)

В таблице ниже приведены модели оценки и исходные данные, использованные в оценке справедливой стоимости для оценок Уровня 3 по состоянию на 31 декабря 2024 года.

(в миллионах российских рублей)	**Справед-ливая стоимость**	**Модель оценки**	**Используемые исходные данные**	**Диапазон исходных данных**	**Обосно-ванные изменения**	**Чувстви-тельность оценки справед-ливой стоимости**
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ						
Инвестиции в долевые ценные бумаги						
Корпоративные акции	5 337	Метод дисконтированных денежных потоков	Ставка дисконтирования (WACC)	15%	+/- 1%	-123/+929
НЕФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ						
Основные средства, нематериальные активы и активы в форме права пользования	4 620	Рыночный метод	Цена за квадратный метр, тыс. руб.	2,1 -30,1	+/- 10%	-250/+250

В таблице ниже приведены модели оценки и исходные данные, использованные в оценке справедливой стоимости для оценок Уровня 3 по состоянию на 31 декабря 2023 года.

(в миллионах российских рублей)	**Справед-ливая стоимость**	**Модель оценки**	**Используемые исходные данные**	**Диапазон исходных данных**	**Обосно-ванные изменения**	**Чувстви-тельность оценки справед-ливой стоимости**
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ						
Инвестиции в долевые ценные бумаги						
Корпоративные акции	5 337	Метод мультипликаторов	Мультипли-каторы	0,43-4,17	+/- 10%	-181/+253
НЕФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ						
Основные средства, нематериальные активы и активы в форме права пользования	4 620	Рыночный метод	Цена за квадратный метр, тыс. руб.	2,1 -158,6	+/- 10%	-250/+250

Справедливая стоимость ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, и ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, относимых к 1 и 2 Уровням иерархии определения справедливой стоимости, определяется на основании котируемых рыночных цен.

Справедливая стоимость форвардных контрактов, относимых к Уровню 3 иерархии определения справедливой стоимости, была определена на основе нескорректированных рыночных данных о форвардных курсах российского рубля по отношению к иностранной валюте на ожидаемую дату закрытия сделок, а также учитывает оценку в отношении кредитного риска контрагента.

Доходы и расходы по производным финансовым инструментам отражены в строке «Чистый результат по операциям с производными финансовыми инструментами и иностранной валютой, от переоценки счетов в иностранной валюте и драгоценных металлах» консолидированного отчета о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе.

31 Раскрытие информации о справедливой стоимости (продолжение)

Финансовые инструменты, справедливая стоимость которых относится к Уровню 3 иерархии определения справедливой стоимости, и не являющиеся производными финансовыми инструментами, были представлены некотируемыми акциями некоторых компаний и вложениями в паевые инвестиционные фонды. Группа определила справедливую стоимость этих инструментов при помощи методов оценки, используя в основном рыночные мультипликаторы и на основании финансовой информации о чистых активах компаний-объектов инвестиций.

Ниже представлена информация о сверке изменений по Уровню 3 иерархии определения справедливой стоимости по классам инструментов за год, закончившийся 31 декабря 2024 года:

(в миллионах российских рублей)	**Основные средства, нематериальные активы и активы в форме права пользования**	**Корпоративные акции и облигации**	**Инвестиции в паевые инвестиционные фонды**
Справедливая стоимость на 1 января 2024 года	**4 116**	**5 576**	**402**
Приобретение	101	449	-
Переоценка в течение периода	449	235	(28)
Амортизационные отчисления	(21)	-	-
Обесценение (восстановление)	57	-	-
Выбытие	(82)	(29)	-
Справедливая стоимость на 31 декабря 2024 года	**4 620**	**6 231**	**374**

Справедливая стоимость представляет собой сумму, на которую можно обменять финансовый инструмент в ходе текущей операции между заинтересованными сторонами, за исключением случаев вынужденной продажи или ликвидации. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котировка финансового инструмента на активном рынке. Если котировки на активном рынке отсутствуют, Группа использует различные методы оценки.

Ниже представлена информация о сверке изменений по Уровню 3 иерархии определения справедливой стоимости по классам инструментов за год, закончившийся 31 декабря 2023 года:

(в миллионах российских рублей)	**Основные средства, нематериальные активы и активы в форме права пользования**	**Корпоративные акции и облигации**	**Инвестиции в паевые инвестиционные фонды**
Справедливая стоимость на 1 января 2023 года	**3 478**	**5 488**	**268**
Приобретение	80	-	-
Переоценка в течение периода	527	88	134
Амортизационные отчисления	(33)	-	-
Обесценение (восстановление)	196	-	-
Выбытие	(132)	-	-
Справедливая стоимость на 31 декабря 2023 года	**4 116**	**5 576**	**402**

31 Раскрытие информации о справедливой стоимости (продолжение)

(б) Активы и обязательства, не оцениваемые по справедливой стоимости, для которых представляется раскрытие справедливой стоимости

Ниже приводится анализ справедливой стоимости по уровням иерархии справедливой стоимости и балансовая стоимость активов, не оцениваемых по справедливой стоимости:

	31 декабря 2024 года				31 декабря 2023 года			
(в миллионах российских рублей)	**Уровень 1**	**Уровень 2**	**Уровень 3**	**Балансовая стоимость**	**Уровень 1**	**Уровень 2**	**Уровень 3**	**Балансовая стоимость**
Финансовые активы								
Денежные средства и их эквиваленты	17 105	40 804	-	57 909	27 369	46 243	-	73 612
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	-	2 876	-	2 876	-	2 047	-	2 047
Средства в других банках								
- Договоры обратного репо	-	-	22 112	22 112	-	-	71 902	71 902
- Текущие срочные депозиты в других банках и небанковских кредитных организациях	-	74 387	-	76 161	-	103 166	-	105 540
Инвестиции в долговые ценные бумаги								
- Корпоративные облигации	66 237	6 189	46	72 472	44 905	5 922	-	50 821
- Облигации федерального займа	2 715	-	-	2 715	18 345	-	-	18 331
- Корпоративные еврооблигации	-	9 392	-	9 392	1 067	15 759	-	16 825
- Муниципальные облигации	208	-	-	208	7 547	-	-	7 547
- Государственные еврооблигации	1 799	332	-	2 131	1 082	290	-	1 372
Финансовые инструменты, заложенные по сделкам репо								
- Корпоративные облигации	64 314	718	-	57 704	12 146	916	-	11 901
- Облигации федерального займа	22 564	-	-	21 014	5 181	-	-	4 839
- Муниципальные облигации	7 341	-	-	7 341	-	-	-	-
Кредиты и авансы клиентам								
- Кредиты на пополнение оборотных средств	-	-	229 886	235 725	-	-	166 026	172 634
- Инвестиционные кредиты	-	-	9 324	10 819	-	-	7 550	7 224
- Кредиты малому бизнесу	-	-	17 332	18 685	-	-	17 398	17 679
- Договоры РЕПО	-	-	1 822	1 822	-	-	-	-
- Ипотечные кредиты	-	-	147 681	152 712	-	-	129 575	130 538
- Потребительские кредиты	-	-	28 667	34 348	-	-	36 656	39 685
- Приобретенные ипотечные кредиты, с условием обратного выкупа	-	-	1 886	1 886	-	-	2 610	2 610
- Пластиковые карты	-	-	740	859	-	-	739	794
Инвестиции в ассоциированные компании	-	-	209	209	-	-	203	203
Прочие финансовые активы	-	-	6 361	6 361	-	-	8 233	8 233
Нефинансовые активы								
Инвестиционная собственность	-	-	26 213	19 033	-	-	18 003	16 739
Основные средства, нематериальные активы и активы в форме права пользования	-	-	16 751	16 751	-	-	12 838	12 838
Прочие активы	-	-	18 656	18 656	-	-	13 359	13 359
Итого	**182 283**	**134 698**	**527 686**	**849 901**	**117 642**	**174 343**	**485 092**	**787 273**

31 Раскрытие информации о справедливой стоимости (продолжение)

Ниже приводится анализ справедливой стоимости по уровням иерархии справедливой стоимости и балансовая стоимость обязательств, не оцениваемых по справедливой стоимости:

	31 декабря 2024 года			31 декабря 2023 года		
(в миллионах российских рублей)	**Уровень 2**	**Уровень 3**	**Балансовая стоимость**	**Уровень 2**	**Уровень 3**	**Балансовая стоимость**
Финансовые обязательства						
Средства клиентов						
- Текущие / расчетные счета государственных и общественных организаций	60 850	-	60 850	63 228	-	63 228
- Срочные депозиты государственных и общественных организаций	-	260 014	260 865	-	244 474	245 200
- Текущие / расчетные счета прочих юридических лиц	48 474	-	48 474	55 037	-	55 037
- Срочные депозиты прочих юридических лиц	-	135 820	136 964	-	135 523	140 414
- Текущие счета / счета до востребования физических лиц	57 723	-	57 723	52 793	-	52 793
- Срочные депозиты физических лиц	-	87 534	88 536	-	95 052	96 692
- Договоры репо	9 283	-	9 283	8 344	-	8 344
Выпущенные долговые ценные бумаги						
- ЦФА	-	40	40	-	-	-
- Векселя	-	39	38	-	59	59
Итого	**176 330**	**483 447**	**662 773**	**179 402**	**475 108**	**661 767**

Следующие финансовые активы и обязательства не отражены в таблицах выше, поскольку их текущая стоимость является обоснованно приближенной к справедливой стоимости ввиду их краткосрочного характера:

- Денежные средства и их эквиваленты;
- Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ;
- Прочие финансовые активы;
- Средства ЦБ РФ;
- Средства других банков;
- Прочие финансовые обязательства.

Оценка справедливой стоимости на Уровне 2 и Уровне 3 иерархии справедливой стоимости была выполнена с помощью метода дисконтированных денежных потоков. Справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой, не имеющих котировок на активном рынке, основывается на методе дисконтированных потоков денежных средств с применением действующих процентных ставок на рынке заимствований для новых инструментов, предполагающих аналогичный кредитный риск и аналогичный срок погашения.

Справедливая стоимость вложений в инвестиционную собственность, которая относится к Уровню 3, была определена на основе сравнительного или доходного метода.

Для активов Группа использовала допущения о приростной ставке на заемный капитал и ставках досрочных погашений контрагента. Обязательства дисконтируются по приростной ставке Группы на заемный капитал.

32 Представление финансовых инструментов по категориям оценки

В соответствии с МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» Группа классифицирует / распределяет свои финансовые активы по следующим категориям: (a) финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток; (b) финансовые активы, оцениваемые через прочий совокупный доход и (c) финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости. Категория «финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», имеет две подкатегории: (i) активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток в обязательном порядке, и (ii) активы, отнесенные к данной категории при первоначальном признании. На 31 декабря 2024 года и 31 декабря 2023 года все финансовые обязательства Группы, кроме производных финансовых инструментов, отнесенных к оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток при первоначальном признании, были отражены по амортизированной стоимости.

В таблице ниже представлена сверка категорий финансовых активов с вышеуказанными категориями оценки на 31 декабря 2024 года:

(в миллионах российских рублей)	**Активы, оцениваемые по амортизи-рованной стоимости**	**Активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход**	**Активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток**	**Итого**
АКТИВЫ				
Денежные средства и их эквиваленты				
Наличные средства	17 106	-	-	17 106
Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	38 203	-	-	38 203
Расчетные счета в торговых системах	2	-	-	2
Денежные средства в ДУ	12	-	-	12
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в других банках	2 586	-	-	2 586
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	2 876	-	-	2 876
Средства в других банках				
Текущие срочные депозиты других банков	76 161	-	-	76 161
Договоры обратного репо с другими банками	22 112	-	-	22 112
Инвестиции в долговые ценные бумаги				
Корпоративные облигации	72 472	32 207	4 184	108 863
Корпоративные еврооблигации	9 392	-	-	9 392
Облигации федерального займа	2 715	17 236	1 567	21 518
Муниципальные облигации	208	24	55	287
Государственные еврооблигации	2 131	-	-	2 131
Инвестиции в долевые ценные бумаги				
Корпоративные акции	-	26 353	5 467	31 820
Инвестиции в паевые инвестиционные фонды	-	-	374	374
Кредиты и авансы клиентам				
Кредиты на пополнение оборотных средств	235 725	-	-	235 725
Инвестиционные кредиты	10 819	-	-	10 819
Кредиты малому бизнесу	18 685	-	-	18 685
Договоры РЕПО	1 822	-	-	1 822
Ипотечные кредиты	152 712	-	-	152 712
Потребительские кредиты	34 348	-	-	34 348
Пластиковые карты	859	-	-	859
Приобретенные ипотечные кредиты с условием обратного выкупа	1 886	-	-	1 886
Финансовые инструменты, заложенные по сделкам репо				
Корпоративные облигации	57 704	4 196	-	61 900
Облигации федерального займа	21 014	-	-	21 014
Муниципальные облигации	7 341	-	-	7 341
Прочие финансовые активы				
Дебиторская задолженность	4 729	-	-	4 729
Расчеты по конверсионным операциям	1 632	-	-	1 632
Справедливая стоимость производных финансовых инструментов	-	-	696	696
Итого финансовых активов	**795 252**	**80 016**	**12 343**	**887 611**
Нефинансовые активы	**-**	**-**	**-**	**59 312**
Итого активов	**-**	**-**	**-**	**946 923**

32 Представление финансовых инструментов по категориям оценки (продолжение)

В таблице ниже представлена сверка категорий финансовых активов с вышеуказанными категориями оценки на 31 декабря 2023 года:

(в миллионах российских рублей)	**Активы, оцениваемые по амортизированной стоимости**	**Активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход**	**Активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток**	**Итого**
АКТИВЫ				
Денежные средства и их эквиваленты				
Наличные средства	27 369	-	-	27 369
Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	39 613	-	-	39 613
Расчетные счета в торговых системах	395	-	-	395
Денежные средства в ДУ	27	-	-	27
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в других банках	6 208	-	-	6 208
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	2 047	-	-	2 047
Средства в других банках				
Договоры обратного репо с другими банками	71 912	-	-	71 912
Текущие срочные депозиты других банков	105 530	-	-	105 530
Инвестиции в долговые ценные бумаги				
Корпоративные облигации	50 821	32 172	4 166	87 159
Корпоративные еврооблигации	16 825	829	-	17 654
Облигации федерального займа	18 331	46	2 330	20 707
Муниципальные облигации	7 547	36	100	7 683
Государственные еврооблигации	1 372	724	-	2 096
Инвестиции в долевые ценные бумаги				
Корпоративные акции	-	27 422	6 150	33 572
Инвестиции в паевые инвестиционные фонды	-	-	402	402
Кредиты и авансы клиентам				
Кредиты на пополнение оборотных средств	172 634	-	-	172 634
Инвестиционные кредиты	7 224	-	-	7 224
Кредиты малому бизнесу	17 679	-	-	17 679
Ипотечные кредиты	130 538	-	-	130 538
Потребительские кредиты	39 685	-	-	39 685
Пластиковые карты	794	-	-	794
Приобретенные ипотечные кредиты с условием обратного выкупа	2 610	-	-	2 610
Финансовые инструменты, заложенные по сделкам репо				
Корпоративные облигации	11 901	-	-	11 901
Облигации федерального займа	4 839	-	-	4 839
Прочие финансовые активы				
Дебиторская задолженность	6 208	-	-	6 208
Расчеты по конверсионным операциям	2 025	-	-	2 025
Справедливая стоимость производных финансовых инструментов	-	-	437	437
Итого финансовых активов	**744 134**	**61 229**	**13 585**	**818 948**
Нефинансовые активы	**-**	**-**	**-**	**47 255**
Итого активов	**-**	**-**	**-**	**866 203**