АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «МЕТАЛЛУРГИЧЕСКИЙ ИНВЕСТИЦИОННЫЙ БАНК» (ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО)

Годовая консолидированная финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2024 года

ПАО АКБ «Металлинвестбанк»

Содержание

Страница

КОНСОЛИДИРОВАННАЯ ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2024 ГОДА:

Консолидированный отчет о финансовом положении 3
Консолидированный отчет о прибылях и убытках 4
Консолидированный отчет о прочем совокупном доходе 5
Консолидированный отчет об изменениях в капитале 6
Консолидированный отчет о движении денежных средств 7-8

Примечания к консолидированной финансовой отчетности

1. Организация 9
2. Основные принципы подготовки отчетности 12
3. Операционная среда 13
4. Основные принципы учетной политики 15
5. Существенные допущения и источники неопределенности в оценках 34
6. Поправки к МСФО, оказывающие влияние на показатели финансовой отчетности 35
7. Информация по сегментам 40
8. Денежные средства и их эквиваленты 43
9. Финансовые активы и обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки 43
10. Средства в банках и иных финансовых учреждениях 46
11. Ссуды, предоставленные клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости 48
12. Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости 56
13. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход 57
14. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи 58
15. Основные средства и активы в форме права пользования 59
16. Прочие активы 60
17. Средства банков 61
18. Средства клиентов 61
19. Выпущенные долговые ценные бумаги 62
20. Прочие обязательства 63
21. Субординированный заем 63
22. Уставный капитал 65
23. Чистый процентный доход 66
24. Чистая прибыль/(убыток) по операциям с финансовыми активами и обязательствами по справедливой стоимости через прибыли или убытки 67
25. Чистая прибыль/(убыток) от переоценки и по операциям с иностранной валютой 67
26. Чистая прибыль от переоценки и операциям с драгоценными металлами и камнями 67
27. Доходы и расходы по услугам и комиссии 68
28. Операционные расходы 68
29. Налог на прибыль 69
30. Условные обязательства 71
31. Справедливая стоимость финансовых инструментов 73
32. Управление капиталом 75
33. Политика управления рисками 76
34. Операции со связанными сторонами 94

ПАО АКБ «Металлинвестбанк»

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

	Примечание	31 декабря 2024 года	31 декабря 2023 года
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	8	2 898 972	7 402 422
Обязательные резервы денежных средств в Центральном банке Российской Федерации		728 001	421 493
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли и убытки	9	10 468 942	11 133 523
Средства в банках и иных финансовых учреждениях	10	40 681 993	47 694 357
Ссуды, предоставленные клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости	11	131 897 598	113 884 949
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	12	29 460 318	20 751 043
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	13	22 929 299	16 064 704
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	14	40 430	63 862
Отложенные налоговые активы	29	1 417 316	-
Основные средства и активы в форме права пользования	15	1 723 826	1 675 063
Прочие активы	16	741 351	274 998
ИТОГО АКТИВЫ		**242 988 046**	**219 366 414**
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли и убытки	9	157 555	434 153
Средства банков	17	11 336 966	8 100 288
Средства клиентов	18	181 028 998	165 743 660
Выпущенные долговые ценные бумаги	19	1 846 745	2 219 734
Отложенные налоговые обязательства	29	-	335 915
Прочие обязательства	20	5 648 057	6 360 961
Субординированный заем	21	3 580 695	3 215 568
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		**203 599 016**	**186 410 279**
КАПИТАЛ			
Уставной капитал	22	1 873 530	1 873 530
Эмиссионный доход		2 577 998	2 577 998
Субординированный заем в составе капитала	21	5 928 529	5 441 787
Фонд переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		(926 869)	(790 823)
Нераспределенная прибыль		29 935 842	23 853 643
ИТОГО КАПИТАЛ		**39 389 030**	**32 956 135**
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ		**242 988 046**	**219 366 414**

От имени Руководства:

Документ подписан электронной подписью
Сертификат 40601D000C108FB39908E7D667D97D26
Владелец: КУЗЬМИЧ ТАТЬЯНА ВАДИМОВНА
ПРЕДСЕДАТЕЛЬ ПРАВЛЕНИЯ ПАО АКБ "МЕТАЛЛИНВЕСТБАНК"
Срок действия: 18.03.2025 - 18.12.2037
Издатель: Центральный банк Российской Федерации

Документ подписан электронной подписью
Сертификат 054B39C300B5B1B0AE4E92243BA9CA180E
Владелец: Мурашова Елена Сергеевна
ИНН 773412626607
Срок действия: 22.07.2024 - 16.08.2025
Издатель: Удостоверяющий центр АО "ПФ «СКБ Контур» "

Председатель Правления
Кузьмич Т.В.

21 апреля 2025 года
г. Москва

Главный бухгалтер
Мурашова Е.С.

21 апреля 2025 года
г. Москва

Примечания на стр. 9-96 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

ПАО АКБ «Металлинвестбанк»

Консолидированный отчет о прибылях и убытках за 2024 год

(в тысячах российских рублей)

	Примечание	2024	2023
Продолжающая деятельность			
Процентные доходы	23	33 378 939	20 461 989
Процентные расходы	23	(19 991 487)	(9 845 731)
Чистый процентный доход до формирования резервов под кредитные убытки		13 387 452	10 616 258
Создание резервов под ожидаемые кредитные убытки	10,11	(6 941 686)	(1 950 645)
Чистый процентный доход		**6 445 766**	**8 665 613**
Чистая прибыль по операциям с финансовыми активами и обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыли и убытки	24	(64 462)	3 896 104
Чистая прибыль по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		(9 196)	(9 362)
Чистая прибыль по ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости		-	296
Чистая прибыль/(убыток) от переоценки и по операциям с иностранной валютой	25	2 184 898	(851 346)
Чистая прибыль от переоценки и операциям с драгоценными металлами и камнями	26	54 742	5 904
Доходы по услугам и комиссии	27	6 318 936	5 270 978
Расходы по услугам и комиссии	27	(1 015 817)	(354 742)
Создание резервов под ожидаемые кредитные убытки по гарантиям и прочим активам	16,20	(427 573)	(1 608 420)
Переоценка долгосрочных активов для продажи	14	8 728	(19 326)
Прочие доходы		71 380	102 696
Чистые непроцентные доходы		**7 121 636**	**6 432 782**
Операционные доходы		**13 567 402**	**15 098 395**
Операционные расходы	28	**(6 551 012)**	**(5 443 898)**
Прибыль до налогообложения		**7 016 390**	**9 654 497**
Расходы по налогу на прибыль	29	(934 191)	(2 100 156)
Чистая прибыль за период		**6 082 199**	**7 554 341**

От имени Руководства:

Документ подписан электронной подписью
Сертификат 40601D000C108FB39908E7D667D97D26
Владелец: КУЗЬМИЧ ТАТЬЯНА ВАДИМОВНА
ПРЕДСЕДАТЕЛЬ ПРАВЛЕНИЯ ПАО АКБ "МЕТАЛЛИНВЕСТБАНК"
Срок действия: 18.03.2025 - 18.12.2037
Издатель: Центральный банк Российской Федерации

Документ подписан электронной подписью
Сертификат 054B39C300B5B1B0AE4E92243BA9CA180E
Владелец: Мурашова Елена Сергеевна
ИНН 773412626607
Срок действия: 22.07.2024 - 16.08.2025
Издатель: Удостоверяющий центр АО "ПФ «СКБ Контур» "

Председатель Правления
Кузьмич Т.В.

21 апреля 2025 года
г. Москва

Главный бухгалтер
Мурашова Е.С.

21 апреля 2025 года
г. Москва

Примечания на стр. 9-96 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

ПАО АКБ «Металлинвестбанк»

Консолидированный отчет о прочем совокупном доходе за 2024 год

(в тысячах российских рублей)

Отчет о прочем совокупном доходе	Примечание	2024	2023
Чистая прибыль, отраженная в отчете о прибылях и убытках		**6 082 199**	**7 554 341**
Статьи, которые впоследствии могут быть реклассифицированы в состав прибылей или убытков:			
Чистая прибыль/(убыток) от переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	13	(247 297)	418 090
(Увеличение)/уменьшение налога на прибыль, относящегося к компонентам совокупного дохода	29	111 251	(83 618)
Прочий совокупный расход после налога на прибыль		**(136 046)**	**334 472**
Итого совокупный доход за период		**5 946 153**	**7 888 813**

От имени Руководства:

Документ подписан электронной подписью
Сертификат 40601D000C108FB39908E7D667D97D26
Владелец: КУЗЬМИЧ ТАТЬЯНА ВАДИМОВНА
ПРЕДСЕДАТЕЛЬ ПРАВЛЕНИЯ ПАО АКБ "МЕТАЛЛИНВЕСТБАНК"
Срок действия: 18.03.2025 - 18.12.2037
Издатель: Центральный банк Российской Федерации

Документ подписан электронной подписью
Сертификат 054B39C300B5B1B0AE4E92243BA9CA180E
Владелец: Мурашова Елена Сергеевна
ИНН 773412626607
Срок действия: 22.07.2024 - 16.08.2025
Издатель: Удостоверяющий центр АО "ПФ «СКБ Контур» "

Председатель Правления
Кузьмич Т.В.

21 апреля 2025 года
г. Москва

Главный бухгалтер
Мурашова Е.С.

21 апреля 2025 года
г. Москва

Примечания на стр. 9-96 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

ПАО АКБ «Металлинвестбанк»

Консолидированный отчет об изменениях в капитале за 2024 год

(в тысячах российских рублей)

	Примечание	Акционерный капитал	Эмиссионный доход	Фонд/(дефицит), переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Бессрочный субординированный заем	Нераспределенная прибыль	Всего капитал
Остаток на 1 января 2023 года		**1 873 530**	**2 577 998**	**(1 125 295)**	**4 656 049**	**16 438 476**	**24 420 758**
Итого совокупный доход за отчетный период		-	-	334 472		7 415 167	7 749 639
Переоценка	21	-	-	-	785 738	-	785 738
Остаток на 31 декабря 2023 года		**1 873 530**	**2 577 998**	**(790 823)**	**5 441 787**	**23 853 643**	**32 956 135**
Остаток на 1 января 2024 года		**1 873 530**	**2 577 998**	**(790 823)**	**5 441 787**	**23 853 643**	**32 956 135**
Итого совокупный доход за отчетный период		-	-	(136 046)	-	6 082 199	5 946 153
Переоценка	21	-	-	-	486 742	-	486 742
Остаток на 31 декабря 2024 года		**1 873 530**	**2 577 998**	**(926 869)**	**5 928 529**	**29 935 842**	**39 389 030**

От имени Руководства:

Документ подписан электронной подписью
Сертификат 40601D000C108FB39908E7D667D97D26
Владелец: КУЗЬМИЧ ТАТЬЯНА ВАДИМОВНА
ПРЕДСЕДАТЕЛЬ ПРАВЛЕНИЯ ПАО АКБ "МЕТАЛЛИНВЕСТБАНК"
Срок действия: 18.03.2025 - 18.12.2037
Издатель: Центральный банк Российской Федерации

Документ подписан электронной подписью
Сертификат 054B39C300B5B1B0AE4E92243BA9CA180E
Владелец: Мурашова Елена Сергеевна
ИНН 773412626607
Срок действия: 22.07.2024 - 16.08.2025
Издатель: Удостоверяющий центр АО "ПФ «СКБ Контур» "

Председатель Правления
Кузьмич Т.В.

21 апреля 2025 года
г. Москва

Главный бухгалтер
Мурашова Е.С.

21 апреля 2025 года
г. Москва

Примечания на стр. 9-96 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

ПАО АКБ «Металлинвестбанк»

Консолидированный отчет о движении денежных средств за 2024 год

(в тысячах российских рублей)

ПРЯМОЙ МЕТОД	Примечание	31 декабря 2024 года	31 декабря 2023 года
Движение денежных средств от операционной деятельности			
Процентные доходы полученные		33 102 329	20 503 608
Процентные расходы уплаченные		(18 000 090)	(9 006 099)
Прибыль по операциям с финансовыми активами и обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыли или убытки		132 425	4 843 101
Прибыль по операциям с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости		-	296
Чистый убыток по операциям с иностранной валютой и драгоценными металлами		2 024 091	1 406 368
Доходы по услугам и комиссии полученные		6 384 824	5 060 303
Расходы по услугам и комиссии уплаченные		(1 015 817)	(354 742)
Прочие доходы полученные		71 380	102 696
Операционные расходы		(6 677 000)	(5 681 559)
Расходы по налогу на прибыль		(2 672 607)	(1 774 270)
Движение денежных средств, полученных от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		**13 349 535**	**15 099 702**
Изменение операционных активов и обязательств			
Увеличение обязательных резервов денежных средств в Центральном Банке России		(306 508)	(239 176)
Уменьшение/(увеличение) финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыли и убытки		444 233	(871 356)
Уменьшение/(увеличение) средств в банках и иных финансовых учреждениях		8 531 623	(1 571 851)
Увеличение ссуд, предоставленных клиентам		(26 187 071)	(31 889 942)
Увеличение прочих активов		(1 870 877)	(153 163)
Увеличение/(уменьшение) депозитов банков		3 434 591	(3 460 226)
Увеличение депозитов клиентов		12 558 559	30 287 250
Уменьшение выпущенных долговых ценных бумаг (векселей)		(550 607)	(973 464)
Чистое изменение прочих обязательств		194 576	777 830
Увеличение денежных средств, полученных от операционной деятельности		**9 598 054**	**7 005 604**

От имени Руководства:

Документ подписан электронной подписью
Сертификат 40601D000C108FB39908E7D667D97D26
Владелец: КУЗЬМИЧ ТАТЬЯНА ВАДИМОВНА
ПРЕДСЕДАТЕЛЬ ПРАВЛЕНИЯ ПАО АКБ "МЕТАЛЛИНВЕСТБАНК"
Срок действия: 18.03.2025 - 18.12.2037
Издатель: Центральный банк Российской Федерации

Документ подписан электронной подписью
Сертификат 054B39C300B5B1B0AE4E92243BA9CA180E
Владелец: Мурашова Елена Сергеевна
ИНН 773412626607
Срок действия: 22.07.2024 - 16.08.2025
Издатель: Удостоверяющий центр АО "ПФ «СКБ Контур» "

Председатель Правления
Кузьмич Т.В.

21 апреля 2025 года
г. Москва

Главный бухгалтер
Мурашова Е.С.

21 апреля 2025 года
г. Москва

Примечания на стр. 9-96 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

ПАО АКБ «Металлинвестбанк»

Консолидированный отчет о движении денежных средств за 2024 год

(в тысячах российских рублей)

Движение денежных средств от инвестиционной деятельности			
Приобретение финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		(32 823 699)	(48 467 423)
Поступления от продажи и погашения финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		19 991 461	49 549 925
Приобретение ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости		(2 419 122)	(5 136 806)
Поступления от погашения ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости		940 441	1 152 102
Поступления от продажи долгосрочных активов, предназначенных для продажи		92 088	126 299
Приобретение основных средств		(86 135)	(86 312)
Поступления от выбытия основных средств		1 933	6 352
Поступление/выбытие по договорам аренды		103 237	73 868
Чистое движение денежных средств, полученных от инвестиционной деятельности		**(14 199 796)**	**(2 781 995)**
Движение денежных средств от финансовой деятельности			
Дивиденды, выплаченные по акциям	22	-	(139 174)
Изменение в субординированных кредитах	21	-	(1 706 920)
Заимствования в форме выпуска долговых ценных бумаг банка		-	(458 659)
Погашение выпущенных долговых ценных бумаг (облигаций)		-	(275 055)
Чистое движение денежных средств, полученных от финансовой деятельности		**-**	**(2 579 808)**
Влияние изменений курса иностранной валюты на остатки денежных средств в иностранной валюте		**98 292**	**250 536**
Увеличение/(уменьшение) денежных средств и их эквивалентов		**(4 503 450)**	**1 894 337**
Денежные средства и их эквиваленты на начало периода	**8**	**7 402 422**	**5 508 085**
Денежные средства и их эквиваленты на конец периода	**8**	**2 898 972**	**7 402 422**

От имени Руководства:

Документ подписан электронной подписью
Сертификат 40601D000C108FB39908E7D667D97D26
Владелец: КУЗЬМИЧ ТАТЬЯНА ВАДИМОВНА
ПРЕДСЕДАТЕЛЬ ПРАВЛЕНИЯ ПАО АКБ "МЕТАЛЛИНВЕСТБАНК"
Срок действия: 18.03.2025 - 18.12.2037
Издатель: Центральный банк Российской Федерации

Документ подписан электронной подписью
Сертификат 054B39C300B5B1B0AE4E92243BA9CA180E
Владелец: Мурашова Елена Сергеевна
ИНН 773412626607
Срок действия: 22.07.2024 - 16.08.2025
Издатель: Удостоверяющий центр АО "ПФ «СКБ Контур» "

Председатель Правления
Кузьмич Т.В.

21 апреля 2025 года
г. Москва

Главный бухгалтер
Мурашова Е.С.

21 апреля 2025 года
г. Москва

Примечания на стр. 9-96 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

1. Организация

Предлагаемая консолидированная финансовая отчетность включает в себя отчетность АКЦИОНЕРНОГО КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА «МЕТАЛЛУРГИЧЕСКИЙ ИНВЕСТИЦИОННЫЙ БАНК» (ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО) (далее – «Банк») и его дочерней компании (далее совместно – «Группа»). Банк является публичным акционерным обществом, зарегистрированным и осуществляющим свою деятельность в Российской Федерации (далее – «РФ») с 1993 года.
Деятельность Банка регулируется Центральным банком Российской Федерации (далее – «ЦБ РФ») и осуществляется на основании генеральной лицензии номер 2440 от 21.11.2014 г. (ранее действующие лицензии от 02.08.1993 г.; от 05.08.1997 г.; от 29.10.2003 г.; от 31.01.2012 г.)
Основная деятельность Банка включает в себя коммерческую банковскую деятельность, операции с ценными бумагами, иностранной валютой, производными финансовыми инструментами, предоставление ссуд и гарантий.

Зарегистрированный офис Банка располагается по адресу: г. Москва, ул. Большая Полянка, д. 47, строение 2.

По состоянию на 31 декабря 2024 года на территории РФ работали 3 филиала Банка, расположенных в Белгороде, Перми и Нижнем Новгороде и 48 дополнительных офисов.

16 сентября 2024 года открыт Дополнительный офис «Челябинск» по адресу: 454090, город Челябинск, проспект Ленина, дом 36, нежилое пом. №20, запись о котором внесена в Книгу государственной регистрации кредитных организаций за номером 2440/0/33.

На 31 декабря 2024 года списочная численность сотрудников Банка составляла 1 594 человека (на 31 декабря 2023 года: 1 373 человека).
По состоянию на 31 декабря 2024 года и 31 декабря 2023 года акциями Банка владели следующие акционеры:

	2024 год, %	**2023 год, %**
Акционеры/держатели выпущенных акций		
Акционеры первого уровня/держатели выпущенных акций:		
АО «ОМК-Сервис»	100,00	49,00
Физические лица	-	51,00
Итого	**100,00**	**100,00**

Группа является членом следующих профессиональных ассоциаций, объединений и бирж:

- Публичное акционерное общество «Московская Биржа ММВБ-РТС»;
- Ассоциация участников финансового рынка «Некоммерческое партнерство развития финансового рынка РТС»;
- Саморегулируемая организация «Национальная финансовая ассоциация»;
- Ассоциация Факторинговых Компаний (АФК);
- Международная факторинговая ассоциация (Factors Chain Internation FCI)
- Национальная ассоциация участников фондового рынка (НАУФОР) – некоммерческая саморегулируемая организация

15 декабря 2024 года ПАО АКБ «Металлинвестбанк» открыл торгово-клиринговый регистр в АО «Санкт-Петербургская Валютная Биржа».

1. Организация (продолжение)

Группа участвует в следующих в платежных системах: S.W.I.F.T. (Society for Worldwide Interbank Financial Telecommunications), Платежная система «Мир», Объединенная Система Моментальных Платежей.

Рейтинговое агентство АКРА 25.11.2024 года повысило кредитный рейтинг ПАО АКБ «Металлинвестбанк» до уровня A(RU), изменив прогноз на «СТАБИЛЬНЫЙ», и выпуска субординированных облигаций - до BBB(RU). Повышение кредитного рейтинга ПАО АКБ «Металлинвестбанк обусловлено улучшением оценки риск-профиля благодаря стабилизации темпов роста кредитного и гарантийного портфелей при сохранении их приемлемого качества. Кредитный рейтинг Банка также определяется устойчивым бизнес-профилем при сильной позиции по достаточности капитала и адекватной оценке фактора фондирования и ликвидности. Пресс-релиз опубликован https://www.acra-ratings.ru/press-releases/5278/

Рейтинговое агентство НКР 23.04.2024 года подтвердило кредитный рейтинг ПАО АКБ «Металлинвестбанк» на уровне A.ru со стабильным прогнозом. Агентство отмечает хорошую диверсификацию бизнеса Банка, адекватный запас капитала, высокую рентабельность, незначительную склонность к риску, при низкой концентрации фондирования и сильной ликвидной позиции. По мнению рейтингового агентства, система управления соответствует целям развития и специфике бизнеса Банка. Позитивно оценивается стратегия и сложившаяся бизнес-модель. Управление ключевыми видами рисков рассматривается как адекватное с учётом высокого качества активов на протяжении экономического цикла и стабильно высоких операционных показателей. https://ratings.ru/ratings/press-releases/Metallinvestbank-RA-230424/

Международное рейтинговое агентство Lianhe Credit Rating Co., Ltd. (Гонконг, Китай) 21.11.2024 подтвердило долгосрочный кредитный рейтинг ПАО АКБ «Металлинвестбанк» на уровне A со стабильным прогнозом.
По мнению Агентства ПО АКБ «Металлинвестбанк» благодаря эффективному процессу принятия решений и подходу к управлению взаимоотношениями с клиентами обладает преимуществами в обслуживании малых и средних предприятий. Банк создал структуру корпоративного управления, систему внутреннего контроля в соответствии с внешними и внутренними требованиями, а также эффективный механизм управления рисками. Источники фондирования являются в большой степени диверсифицированными, а основные обязательства – стабильными. Показатели рентабельности находятся на высоком уровне для отрасли. Капитал поддерживается на достаточном уровне.

1. Организация (продолжение)

Информация об участниках банковской группы за год, закончившийся 31 декабря 2024 года:

Наименование участника банковской группы	Общество с ограниченной ответственностью "Металлинвестбанк лизинг"
Местонахождение участника банковской группы/адрес	119180, город Москва, вн. тер. г. муниципальный округ Якиманка, ул. Большая Полянка, д. 47, стр. 1
Удельный вес акций (долей), принадлежащих головной организации	100%
Статус участника банковской группы	дочерняя организация
Метод консолидации показателей в отчетности банковской группы	включение в полном объеме
Величина активов участника (до вычета межгрупповых операций), сумма, тыс. руб.	3 495 626
Величина финансового результата участника прибыль/(убыток), сумма тыс. руб.	5 124
Величина собственных средств (капитала) участника, сумма, тыс. руб.	25 645

Наименование участника банковской группы	Общество с ограниченной ответственностью «Метибер»
Местонахождение участника банковской группы/адрес	109316, город Москва, вн. тер. г муниципальный округ Таганский, Волгоградский проспект д. 2
Удельный вес акций (долей), принадлежащих головной организации	100%
Статус участника банковской группы	дочерняя организация
Метод консолидации показателей в отчетности банковской группы	Невключение отчетных данных участника, в силу несущественности влияния
Величина активов участника (до вычета межгрупповых операций), сумма, тыс. руб.	9 083
Величина финансового результата участника прибыль/(убыток), сумма тыс. руб.	(977)
Величина собственных средств (капитала) участника, сумма, тыс. руб.	9 023

Согласно поправке к МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности», информация является существенной, если можно обоснованно ожидать, что ее пропуск, искажение или маскировка повлияют на решения основных пользователей финансовой отчетности общего назначения, принимаемые на основе данной финансовой отчетности, предоставляющей финансовую информацию о конкретной отчитывающейся организации.
Ввиду того, что указанная компания ещё не начала фактическую вспомогательную и прочую деятельность в сфере страхования, отсутствие процедур консолидации при формировании финансовой отчетности по мнению Банка не окажет существенного влияния на решения, принимаемые пользователями финансовой отчетности. При подготовке финансовой отчетности процедуры консолидации с дочерней компанией планируется начать осуществлять, начиная с годового отчетного периода или после начала дочерней компанией фактической вспомогательной и прочей деятельности в сфере страхования.

Годовая консолидированная финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2024 года и аудиторское заключение будет раскрыта на общедоступных информационных ресурсах в обобщенном виде с учетом требований и ограничений, изложенных в принятом 24 декабря 2024 года Советом директоров Банка России решении «О требованиях к раскрытию кредитными организациями (головными кредитными организациями банковских групп) финансовой отчетности и информации в 2025 году».

2. Основные принципы подготовки отчетности

Заявление о соответствии. Настоящая консолидированная финансовая отчетность была подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности («МСФО»).

Данная консолидированная финансовая отчетность была подготовлена исходя из допущения, что Группа будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем.

Данная консолидированная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с принципами учета по исторической стоимости, за исключением некоторых основных средств и финансовых инструментов, которые учитываются по стоимости переоценки или справедливой стоимости на каждую отчетную дату, как поясняется ниже.
Историческая стоимость обычно определяется на основе справедливой стоимости вознаграждения, переданного в обмен на товары и услуги.

Справедливая стоимость отражает цену, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в рамках обычной сделки между участниками рынка на дату оценки, независимо от того, является ли такая цена непосредственно наблюдаемой или полученной расчетным путем с использованием другой методики оценки.

При оценке справедливой стоимости актива или обязательства, Группа учитывает характеристики актива или обязательства, если участники рынка учитывали бы такие характеристики при формировании цены актива или обязательства на дату оценки.
Для проведения оценки по справедливой стоимости и/или раскрытия информации в отношении оценки справедливой стоимости, справедливая стоимость в данной консолидированной финансовой отчетности определяется вышеуказанным способом, за исключением сделок с выплатами на основе собственных долевых инструментов, относящихся к сфере применения МСФО (IFRS) 2, лизинговых операций, относящихся к сфере применения МСФО (IAS) 17, а также оценок, сравнимых со справедливой стоимостью, но при этом не являющихся справедливой стоимостью, как, например, чистая стоимость возможной реализации в МСФО (IAS) 2 или ценность использования в МСФО (IAS) 36.
Кроме того, для целей подготовки консолидированной финансовой отчетности, оценка справедливой стоимости классифицируется на основании иерархии справедливой стоимости (Уровень 1, 2 или 3). Уровни соответствуют возможности прямого определения справедливой стоимости на основе рыночных данных и отражают значимость исходных данных, использованных при оценке справедливой стоимости в целом:

- исходные данные Уровня 1 представляют собой не требующие корректировок котировки на активных рынках идентичных активов или обязательств, к которым Группа имеет доступ на дату оценки;
- исходные данные Уровня 2, не являются котировками, определенными для Уровня 1, но которые наблюдаемы на рынке для актива или обязательства либо напрямую, либо косвенно; и
- исходные данные Уровня 3 представляют собой ненаблюдаемые исходные данные по активу или обязательству.

Функциональная валюта. Статьи, включенные в финансовую отчетность Группы, измеряются в валюте первичной экономической среды, в которой Группа функционирует («функциональная валюта»). Функциональной валютой Группы является российский рубль («руб.»).
Данная консолидированная финансовая отчетность представлена в тысячах российских рублей (далее – «тыс. руб.»), если не указано иное.

Группа представляет статьи отчета о финансовом положении в целом в порядке ликвидности. Разбивка данных по возмещению или погашению в течение 12 месяцев после даты отчета о финансовом положении (краткосрочные) и в течение более чем 12 месяцев после даты отчета о финансовом положении (долгосрочные) представлена в Примечании 33.
Учетная политика и методы расчета, использованные при подготовке финансовой отчетности, соответствуют учетной политике и методам, использованным в годовой финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2024 года, за исключением некоторых новых стандартов, интерпретаций и изменений существующих стандартов, перечисленных в финансовой отчетности Группы, которые стали обязательными с 1 января 2025 года.

3. Операционная среда

Экономическая среда оказывает значительное влияние на деятельность и финансовое положение Банка.
Для оценки ожидаемых кредитных убытков Банк 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.

Экономика России несмотря на напряженную геополитическую ситуацию, продолжающийся конфликт, связанный с Украиной и санкции продемонстрировала положительные темпы роста. ВВП увеличился на 4,1%, и остался на уровне прошлого года. По оценкам Минэкономразвития, номинал ВВП составил 200 трлн. рублей, увеличившись практически в два раза за 4 года несмотря на санкции и ковидные ограничения. Однако существует риск замедления экономического роста на фоне накопления технологических ограничений.

Инвестиции в основной капитал выросли на 8,6%. Рост бюджетных расходов способствовал загрузке промышленных и строительных мощностей. Индекс промышленного производства по итогам 2024 года вырос на 4,6%, что сопоставимо с показателем 2023 года. Обрабатывающие производства были основным источником промышленного роста, их выпуск увеличился на 8,5% г/г. По сравнению с 2023 годом снизились темпы роста объема строительных работ (+2,1%г/г), что частично связано с завершением части нацпроектов и сокращение льготных ипотечных программ.

Суммарный оборот розничной торговли, общественного питания и платных услуг населению по итогам 2024 года вырос на +6,4% г/г после +8,0% по итогам 2023 года. Уровень безработицы оставался на исторических минимальных уровнях, и составил по итогам декабря 2,3% от рабочей силы. ПО итогам 2024 года (данные за 11 месяцев) рост номинальной заработанной платы составил 17,8%. Политика властей по повышению доходов населения, а также структурный дефицит рабочей силы привели к устойчивому реальному росту зарплат и доходов населения, что обеспечило повышение конечного потребления.

Рост показателей экономики при росте доходов населения вызвало увеличение внутреннего спроса, которое превысило возможности расширения выпуска, что создало повышенные инфляционные риски. Кроме того, сложности с проведение валютных платежей и активизация импорта стала причиной ослабление рубля, что усилило рост инфляционных ожиданий населения. На этом фоне Банк России продолжил цикл ужесточения денежно-кредитной политики, повысив ключевую ставку до 21% к концу года. Высокая стоимость заемных ресурсов оказывает влияние на предложение товаров и услуг, снижает рентабельность и может привести к ухудшению платежеспособности бизнеса. В результате многие компании могут отказаться от инвестиций в расширение производства или обновление оборудования, что в средне- и долгосрочной перспективе может негативно сказаться на росте экономики. По прогнозу Банка России с учетом проводимой денежно-кредитной политики годовая инфляция снизится до 7,0–8,0% в 2025 году, и вернется к целевым показателям 4,0% в 2026-м. Ключевую ставка в 2025 году прогнозируется в диапазоне от 19 до 22% годовых, со снижением в 2026-м до 13–14%.

В 2024 году активы банковского сектора выросли на 17%. Рост активов был обусловлен повышением темпов корпоративного кредитования за счет финансирования уже начатых инвестиционных проектов и проектного финансирования строительства жилья. Прибыль БС за 2024 год составила 3,8 трлн. руб., что выше 0,5 трлн рублей показателей прошлого года. Совокупный финансовый результат составил 3,4 трлн. рублей из-за отрицательной переоценки ценных бумаг, отражаемых через капитал. Рост прибыли связан с увеличением чистых процентных доходов на 16% за счет роста активов при незначительном снижении маржи и чистого комиссионного дохода на 15.7%. Сдерживающим фактором стал рост операционных расходов на 25%.

Капитал БС за 2024 вырос на 2,0 трлн рублей (+13%), достаточность капитала снизилась за счет существенного роста активов, взвешенных по риску. При этом достаточность капитала находится на уровне 12,5 % и запас капитала составляет 7 трлн. руб.

3. Операционная среда (продолжение)

Компании сохраняли высокий спрос на кредиты, несмотря на рост стоимости заимствований, в связи с жесткой ДКП. В целом за 2024 кредиты юридическим лицам выросли на 17,9%. На конец 2024 год объем портфеля составил 87 832 млрд рублей. Необеспеченные потребительские кредиты выросли на 11,2%, что ниже результатом 2023 года (15,7%). Общий объем кредитов по состоянию на 01.01.2025 составил 14 121 млрд рублей.

По итогам 2024 г. выдача ипотеки сократилась в условиях модификации льготных программ, роста рыночных ставок и ужесточения регулирования. Ипотека показала существенно более низкий рост по сравнению с 2023 годом -13,4%. На коней года портфель сформирован в размере 20 100 млрд рублей. Наиболее значительно сократилась выдача рыночной ипотеки (в 2 раза к 2023 г.) из-за роста ставок (29% на конец 2024 г., +13 п.п. за год) вслед за ключевой ставкой Банка России. Выдача ипотеки по госпрограммам снизилась меньше, поддержку рынку оказали адресные льготные программы. По прогнозу ДОМ.РФ, в 2025 г. спрос на ипотеку будет сдерживаться высокими процентными ставками. В результате выдача ипотеки замедлится до 1-1,2 млн кредитов на 3,8-4,0 трлн руб.

По данным Банка России в корпоративном портфеле уровень просроченной задолженности снизился и составил 3,8%, что связано с ростом портфеля, в потребительском кредитовании доля просроченной задолженности увеличилась и составила 8,9%, в ипотечном кредитовании -0,8%
За 2024 год прирост средств компаний составил 11,9%, что ниже результата 2023 года (14,7 %). Почти половина прироста пришлась на последний квартал из-за бюджетных поступлений и высоких ставок по депозитам. Средства населения рекордно выросли за 2024 год, прирост составил 26,1%, объем на конец года -11,9 трлн рублей, что значительно превысило показатели 2023 года. Это связано с высокими ставками, а также ростом заработанных плат, и социальными выплатами.

4. Основные принципы учетной политики

Принципы консолидации. Настоящая консолидированная финансовая отчетность включает отчетность Банка и его дочерней компании.

Компания считается контролируемой в случае, если Банк:

- имеет властные полномочия в отношении предприятия – объекта инвестиций;
- имеет права/несет риски по переменным результатам деятельности предприятия – объекта инвестиций; и
- может использовать властные полномочия в отношении предприятия-объекта инвестиций с целью воздействия на величину переменного результата.

Банк проводит оценку наличия у него контроля над объектом инвестиций, если факты и обстоятельства указывают на то, что произошли изменения в одном или более из трех элементов контроля, перечисленных выше.
Если Банку не принадлежит большинство голосующих акций объекта инвестиций, то он имеет властные полномочия в отношении предприятия – объекта инвестиций в случае, когда Банку принадлежит достаточно прав голоса, чтобы предоставить ему возможность единолично управлять значимой деятельностью предприятия – объекта инвестиций. Банк рассматривает все значимые факты и обстоятельства при оценке того, достаточно ли у Банка прав голоса, чтобы обладать полномочиями влиять на предприятие-объект инвестиций, включая:

- долю акций Банка с правом голоса по сравнению с долей и распределением голосов других держателей;
- потенциальные права голоса, принадлежащие Банку, другим держателям голосов или другим сторонам;
- права, вытекающие из других договорных соглашений; и
- любые дополнительные факты и обстоятельства, указывающие на то, что Банк имеет или не имеет возможность в настоящее время управлять значимой деятельностью в момент, когда необходимо принять управленческое решение, в том числе распределение голосов на предыдущих собраниях акционеров.

Консолидация дочернего предприятия начинается тогда, когда Банк получает контроль над дочерним предприятием и прекращается в момент утраты контроля над ним.
В частности, доходы и расходы дочернего предприятия, приобретенного или проданного в течение года, включаются в консолидированный отчет о прибылях или убытках и прочем совокупном доходе с момента получения Банком контроля и до даты, на которую Банк перестает контролировать это дочернее предприятие.
Прибыль или убыток и каждый компонент прочего совокупного дохода распределяется между акционерами и неконтролирующими долями. Общий совокупный доход дочерних предприятий распределяется между акционерами и неконтролирующими долями, даже если это ведет к возникновению отрицательного остатка по неконтролирующим долям.

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

Все внутригрупповые активы и обязательства, собственный капитал, прибыль, убытки и движение денежных средств по операциям между предприятиями Группы при консолидации исключаются.

Изменения доли участия Группы в существующих дочерних предприятиях. Изменения долей участия Группы в дочерних предприятиях, не приводящие к потере Группой контроля над дочерними предприятиями, учитываются в собственном капитале. Балансовая стоимость долей Группы и неконтрольных долей владения в дочернем предприятии корректируется с учетом изменения соотношения этих долей. Любые разницы между суммой, на которую корректируются неконтролирующие доли, и справедливой стоимостью уплаченного или полученного вознаграждения отражаются в собственном капитале акционеров материнского Банка.

4. Основные принципы учетной политики (продолжение)

Ключевые условия оценки
При отражении финансовых инструментов Группа использует следующие методы их оценки:

- по справедливой стоимости;
- по амортизированной стоимости.

Справедливая стоимость – это цена, которая могла бы быть получена при продаже или уплачена при передаче обязательства при совершении обычной сделки между участниками рынка на дату оценки.

Оценка справедливой стоимости основана на предположении, что сделка по продаже актива или передаче обязательства происходит либо на основном рынке актива или обязательства, либо в отсутствие основного рынка на наиболее выгодном рынке для актива или обязательства.

Справедливая стоимость представляет собой текущую цену предложения по финансовым активам, текущую цену спроса на финансовые обязательства и средние текущие цены спроса и предложения, когда Группа является держателем как краткосрочной, так и долгосрочной позиции по финансовому инструменту.

Финансовый инструмент рассматривается как котируемый на активном рынке, если котировки регулярно и в любой момент времени доступны по данным биржи или другого учреждения, и эти цены представляют собой фактические и регулярно совершаемые рыночные операции на постоянной основе.

Методы оценки используются для оценки справедливой стоимости определенных финансовых инструментов, для которых информация о ценах на внешнем рынке недоступна.

К таким методам оценки относятся модели дисконтированных денежных потоков, общепринятые модели ценообразования опционов, модели, основанные на недавних транзакциях между независимыми участниками рынка или анализ финансовых показателей объектов инвестиции. Методы оценки могут требовать предположений, которые не поддерживаются наблюдаемыми рыночными данными.

Дополнительная информация о справедливой стоимости и оценках справедливой стоимости представлена в данной финансовой отчетности.

Амортизированная стоимость представляет собой сумму, по которой финансовый инструмент был рассчитан при первоначальном признании, за вычетом любых погашений основного долга, плюс начисленные проценты и, для финансовых активов, скорректированную с учетом оценочного резерва по ожидаемым кредитным убыткам.

Начисленные проценты включают амортизацию транзакционных издержек, отложенных при первоначальном признании, и любых премий или дисконтов к сумме погашения с использованием метода эффективной процентной ставки.

Начисленные процентные доходы и начисленные процентные расходы, включая как накопленный купонный, так и амортизированный дисконт, и премию) включая платежи, отсроченные при возникновении, если таковые имеются), не представлены отдельно и включаются в балансовую стоимость соответствующего актива или обязательства в отчете о финансовом положении.

Валовая балансовая стоимость финансового актива представляет собой амортизированную стоимость финансового актива до вычета оценочного резерва ожидаемых кредитных убытков.

Транзакционные издержки - это дополнительные затраты, которые непосредственно связаны с приобретением, выпуском или выбытием финансового инструмента. Дополнительные затраты - это затраты, которые не были бы понесены, если бы транзакция не состоялась.

4. Основные принципы учетной политики (продолжение)

Затраты по сделке включают вознаграждения и комиссионные, выплачиваемые агентам (включая сотрудников, выступающих в качестве агентов по продаже), консультантов, брокеров и дилеров, боры регулирующих органов и бирж, а также налоги и сборы, уплачиваемые при передаче собственности.

Транзакционные издержки не включают премии и дисконты по долговым обязательствам, финансовые расходы или внутренние административные расходы.

Метод эффективной процентной ставки представляет собой метод распределения процентных доходов или процентных расходов за соответствующий период, с тем, чтобы обеспечить постоянную периодическую процентную ставку (эффективную процентную ставку) на текущую стоимость инструмента.

Эффективная процентная ставка - это точная ставка дисконтирования предполагаемых будущих денежных выплат или поступлений (за исключением будущих кредитных убытков) в течение ожидаемого срока действия финансового инструмента до амортизированной стоимости финансового обязательства. При расчете эффективной процентной ставки по финансовым инструментам, отличным от обесцененных финансовых активов, Группа оценивает будущие денежные потоки с учетом всех контрактных условий финансового инструмента, не учитывая ожидаемые кредитные убытки. Для активов, являющихся обесцененными финансовыми активами, эффектная процентная ставка корректируется с учетом кредитного риска, которая включает ожидаемые кредитные убытки по расчетным будущим денежным потокам.

Расчет эффективной процентной ставки включает в себя транзакционные издержки и сборы, и оплаченные или полученные комиссии, которые являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки.

Транзакционные издержки включают дополнительные затраты, которые непосредственно связаны с приобретением или выпуском финансового актива или финансового обязательства.

1.1. Первоначальное признание и классификация финансовых инструментов

Финансовый актив или финансовое обязательство первоначально оцениваются по справедливой стоимости, плюс для инструмента, не оцениваемого по справедливой стоимости через прибыль или убыток, транзакционные издержки, которые непосредственно связаны с его приобретением или выпуском.

Справедливая стоимость при первоначальном признании лучше всего подтверждается ценой сделки. Прибыль или убыток от первоначального признания признается только в том случае, если существует разница между справедливой стоимостью и ценой сделки, о чем свидетельствуют другие наблюдаемые текущие рыночные транзакции по тому же инструменту или методы оценки, в состав которых входят только данные с наблюдаемых рынков.

Все покупки и продажи финансовых активов, требующих поставки в сроки, установленные регламентом или рыночной конъюнктурой (покупки и продажи), отражаются на дату совершения сделки, которая является датой, когда Группа приняла обязательство предоставить финансовый инструмент. Все прочие покупки и продажи признаются, когда предприятие становится участником договорных положений инструмента.

С 1 января 2018 года при первоначальном признании финансовый актив классифицируется как оцениваемый по амортизированной стоимости, справедливой стоимости через прочий совокупный доход (ССЧПСД) или по справедливой стоимости через прибыль или убыток (ССЧПУ).

Финансовый актив оценивается по амортизированной стоимости, если он одновременно отвечает двум следующий условиям и не отнесен в категорию оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток:

– актив удерживается в рамках бизнес-модели, целью которой является удержание активов для получения денежных потоков по контрактам;

4. Основные принципы учетной политики (продолжение)

– контрактные условия финансового актива приводят на указанные даты к денежным потокам, которые представляют собой исключительно выплаты основной суммы долга и процентов.

Долговой инструмент оценивается по справедливой стоимости через прочий совокупный доход только в том случае, если он соответствует двум следующим условиям и не отнесен к категории оцениваемых по справедливой стоимость через прибыль или убыток:

– актив удерживается в рамках бизнес-модели, целью которой является удержание активов для получения денежных потоков по контрактам и продажа финансового актива;

– контрактные условия финансового актива приводят на указанные даты к денежным потокам, которые представляют собой исключительно выплаты основной суммы долга и процентов.

Финансовые активы не реклассифицируются после их первоначального признания, за исключением периода после изменения бизнес-модели для управления финансовыми активами. При этом, при первоначальном признании Группа может безотзывно назначить финансовый актив, который в противном случае соответствует требованиям, подлежащим измерению по амортизированной стоимости или по ССЧПСД, как при ССЧПУ, если это устраняет или значительно уменьшает несоответствие в учете, которое в противном случае возникло бы.

Группа оценивает цель бизнес-модели, в которой актив удерживается на уровне портфеля, на основе всех соответствующих доказательств деятельности, которую Группа намерена осуществить для достижения цели, установленной для портфеля, имеющегося на дату проведения оценки стоимости через прибыль или убыток, отложенных налоговых активов, активов, возникающих из вознаграждений работникам.

1.2. Обесценение финансовых активов

Для объективного отражения в отчетности принятых рисков Группа формирует резервы по вложениям во все категории финансовых активов, за исключением оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

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 и договорам финансовой гарантии (в данном разделе совместно именуемые «финансовые инструменты»).

Требования МСФО (IFRS) 9 в отношении обесценения не распространяются на долевые финансовые инструменты. На основании прогнозов Группа оценивает ожидаемые кредитные убытки, связанные с долговыми финансовыми активами, оцениваемыми по амортизированной стоимости и по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, и с рисками, возникающими в связи с обязательствами кредитного характера и договорами финансовой гарантии. Группа оценивает ожидаемые кредитные убытки и признает оценочный резерв под кредитные убытки на каждую отчетную дату.

Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки отражается по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости, по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, по обязательствам по выданным банковским гарантиям и предоставленным денежным средствам в соответствии со стандартом МСФО (IFRS) 9.

Обесценение активов, оцениваемых по амортизированной стоимости и активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, учитывается в рамках единой модели. Модель учета согласно МСФО (IFRS) 9 определяет кредитные убытки в пределах 12 месяцев и ожидаемые кредитные убытки на протяжении всего срока действия инструмента.

Ожидаемые кредитные убытки оцениваются на протяжении всего срока действия актива, если имеет место повышение кредитного риска с момента его первоначального признания, вводится прогнозный подход, требующий отражения ожидаемых кредитных убытков (ОКУ).

4. Основные принципы учетной политики (продолжение)

Группа сравнивает текущую оценку дефолта по состоянию на отчетную дату с соответствующей оценкой на дату первоначального признания.

Ожидаемые кредитные убытки - это расчетная величина кредитных убытков, взвешенная по степени вероятности их возникновения на протяжении ожидаемого срока действия актива.

Оценка ожидаемых кредитных убытков отражает:

- объективный расчет величины, взвешенной по степени вероятности;
- временную стоимость денег;
- обоснованную и подтверждаемую информацию, которую можно получить без чрезмерных затрат или усилий;

Ниже перечислены основные критерии, на основе которых определяется наличие объективных признаков увеличения кредитного риска:

- просрочка любого очередного платежа, при этом несвоевременная оплата не может объясняться задержкой в работе расчетных систем;
- заемщик испытывает существенные финансовые трудности, что подтверждается финансовой информацией о заемщике, находящейся в распоряжении Группы;
- заемщику грозит банкротство или другая финансовая реорганизация;
- существует негативное изменение платежного статуса заемщика, обусловленное изменениями национальных или местных экономических условий, оказывающих воздействие на заемщика;
- стоимость обеспечения существенно снижается в результате ухудшения ситуации на рынке;
- наличие задержки в реализации инвестиционных проектов заемщиков;
- ожидаются проблемы с обслуживанием долга заемщика, связанные с нестабильностью денежных потоков данного заемщика из-за цикличности деятельности или неравномерности поступления выручки.

В рамках данной модели ожидаемых кредитных убытков Группа использует следующие подходы:

- общий подход, который применяется к большинству кредитов и долговых ценных бумаг;
- упрощенный подход, который применяется к торговой дебиторской задолженности, к дебиторской задолженности по аренде и к контрактным активам;
- подход, применяемый для финансовых активов, которые являются обесцененными уже при первоначальном признании.

Для применения общего подхода оценки суммы кредитных убытков Группа выделяет три категории (см. приложение 11):

- Качественные активы, не имеющие признаков значительного увеличения кредитного риска с момента первоначального признания;
- Активы с повысившимся кредитным риском, по которым произошло значительное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания;
- Кредитно-обесцененные, в том числе проблемные и дефолтные активы.

Для оценки финансового актива применяются внешние рейтинги и внутренние рейтинговые модели, учитывающие качественные, количественные показатели заёмщика, а также внутренние и внешние факторы.

4. Основные принципы учетной политики (продолжение)

Финансовый актив считается переданным Группой только в том случае, если выполняется одно из условий:
– Группа передает договорные права на получение потоков денежных средств по финансовому активу;
– Группа сохранил за собой договорные права на получение потоков денежных средств по финансовому активу, но при этом принял на себя договорное обязательство выплачивать денежные средства одному или нескольким получателям, а также при наличии прочих определенных условий. При передаче финансового актива Группа оценивает степень, в которой за ней сохраняются риски и выгоды, связанные с владением этим финансовым активом.

В случае если Группа:
- передает значительную часть всех рисков и выгод, связанных с владением финансовым активом, то признание этого финансового актива прекращается.
- права и обязательства, возникшие или сохраненные при передаче финансового актива, признаются отдельно в качестве активов и обязательств;
- сохраняет за собой значительную часть всех рисков и выгод, связанных с владением финансовым активом, то признание этого финансового актива продолжается;
- не передает и не сохраняет за собой значительную часть всех рисков и выгод, связанных с владением финансовым активом, то он определяет, сохранился ли контроль над этим финансовым активом.

Если контроль не сохраняется, Группа прекращает признание переданного финансового актива. Права и обязательства, возникшие или сохраненные при передаче финансового актива, признаются отдельно в качестве активов и обязательств. При сохранении контроля Группа продолжает признавать переданный финансовый актив в той степени, в которой он продолжает в нем участвовать.

В случае если переоформление активов осуществляется с существенным изменением условий, то признание переоформляемого актива прекращается, а переоформленный актив признается в балансе как вновь приобретенный.

В случае если переоформление финансовых активов осуществляется без существенного изменения условий, то переоформленный актив отражается по балансовой стоимости переоформляемого финансового актива.

1.3. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты представляют собой деньги в кассе и остатки по счетам в Центральном Банке РФ.

Все краткосрочные межбанковские размещения, за исключением размещений «овернайт», показаны в составе средств в других банках. Суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на их использование, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов.

1.4. Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках)

Обязательные резервы представляют собой средства, депонированные на счетах в Банке России и не предназначенные для финансирования текущих операций Группы. Следовательно, они исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов для целей составления отчета о движении денежных средств.

1.5. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Все долговые финансовые активы, которые не соответствуют критерию «только платежи в счет основного долга и процентов на непогашенную сумму основного долга» (SPPI), классифицируются при первоначальном признании как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

4. Основные принципы учетной политики (продолжение)

Согласно данному критерию, долговые инструменты, которые не соответствуют определению «базового кредитного соглашения», такие как инструменты, содержащие встроенную возможность конвертации, или кредиты без права регресса, оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток согласно МСФО (IFRS) 9, были классифицированы в составе долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, и учтены по справедливой стоимости через прибыль или убыток, поскольку они не удерживаются с целью получения предусмотренных договором денежных потоков и продажи.

Оценка справедливой стоимости основана на предположении, что сделка по продаже актива или передаче обязательства происходит либо на основном рынке актива или обязательства, либо в отсутствие основного рынка на наиболее выгодном рынке для актива или обязательства.

Справедливая стоимость представляет собой текущую цену предложения по финансовым активам, текущую цену спроса на финансовые обязательства и средние текущие цены спроса и предложения, когда Группа является держателем как краткосрочной, так и долгосрочной позиции по финансовому инструменту. Финансовый инструмент рассматривается как котируемый на активном рынке, если котировки регулярно и в любой момент времени доступны по данным биржи или другого учреждения, и эти цены представляют собой фактические и регулярно совершаемые рыночные операции на постоянной основе.

Методы оценки используются для оценки справедливой стоимости определенных финансовых инструментов, для которых информация о ценах на внешнем рынке недоступна.

Реализованные и нереализованные доходы и расходы по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в отчете о прибылях и убытках за период, в котором они возникли, в составе доходов за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в отчете о прибылях и убытках как процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Дивиденды, полученные отражаются по строке "Прочие операционные доходы" в отчете о прибылях и убытках, когда установлено право кредитной организации на получение выплаты и существует вероятность получения дивидендов.

Покупка и продажа финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, поставка которых должна производиться в сроки, установленные законодательством или конвенцией для данного рынка (покупка и продажа по "стандартным контрактам"), отражаются на дату заключения сделки, то есть на дату, когда Группа обязуется купить или продать данный актив.

Группа классифицирует финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток в соответствующую категорию в момент их приобретения. Финансовые активы, классифицированные в данную категорию, переклассификации не подлежат, за исключением периода после изменения бизнес-модели для управления финансовыми активами.

1.6. Сделки продажи (покупки) торговых ценных бумаг с обязательством обратного выкупа (продажи)

Сделки продажи торговых ценных бумаг с обязательством их обратного выкупа («РЕПО») рассматриваются как операции по привлечению средств под обеспечение ценных бумаг.

4. Основные принципы учетной политики (продолжение)

Торговые ценные бумаги, переданные по сделкам продажи с обязательством их обратного выкупа, отражаются по статьям «Инвестиции, оцениваемые по амортизированной стоимости», «Инвестиции, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход» либо «Инвестиции, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» в зависимости от категории финансового инструмента, в которую они были включены на дату продажи.

Сделки покупки торговых ценных бумаг с обязательством их обратной продажи («обратные РЕПО») рассматриваются как операции по предоставлению денежных средств под обеспечение ценных бумаг.

Ценные бумаги, приобретенные по сделкам покупки с обязательством их обратной продажи, не признаются в балансе. Соответствующие требования по предоставленным денежным средствам отражаются по строке «Средства в финансовых учреждениях» или «Кредиты и дебиторская задолженность».

Разница между ценой покупки ценной бумаги и ценой обратной продажи учитывается как процентный доход и начисляется на протяжении всего срока действия сделки «РЕПО» по методу эффективной ставки процента.

Торговые ценные бумаги, предоставленные Банком в качестве займа контрагентам, продолжают отражаться как торговые ценные бумаги в финансовой отчетности Банка.

Ценные бумаги, полученные в качестве займа, не отражаются в финансовой отчетности. В случае если эти ценные бумаги реализуются третьим сторонам, финансовый результат от приобретения и продажи этих ценных бумаг отражается в отчете о прибылях и убытках по строке, «Доходы за вычетом расходов от операций с торговыми ценными бумагами».

Обязательство по возврату данных ценных бумаг отражается по справедливой стоимости как предназначенное для торговли по статье «Инвестиции, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток».

1.7. Средства в других банках

Средства в других банках включают финансовые активы, не являющиеся производными финансовыми инструментами, с установленными платежами, не котирующиеся на активном рынке, предоставленные Банком банкам-контрагентам (включая Банк России), за исключением:

а) размещений «овернайт»;

б) тех, в отношении которых у Группы есть намерение их продажи немедленно или в ближайшем будущем и которые должны классифицироваться как предназначенные для продажи, и тех, которые после первоначального признания определяются Группа как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;

в) тех, которые после первоначального признания определяются в качестве удерживаемых для получения дохода или продажи;

г) тех, по которым владелец не сможет покрыть всю существенную сумму своей первоначальной инвестиции по причинам, отличным от снижения кредитоспособности, и которые следует классифицировать как удерживаемые для получения дохода и для продажи.

По строке "средства в других финансовых институтах" отчета о финансовом положении Группа отражает выданные кредиты и размещенные депозиты в других кредитных организациях и финансовых институтах, а также остатки по корреспондентским счетам ностро, не приравненные к эквивалентам денежных средств.

4. Основные принципы учетной политики (продолжение)

Средства в других финансовых институтах отражаются по амортизированной стоимости.

Амортизированная стоимость представляет собой сумму, по которой финансовый инструмент был рассчитан при первоначальном признании, за вычетом любых погашений основного долга, плюс начисленные проценты и, для финансовых активов, скорректированную с учетом оценочного резерва по ожидаемым кредитным убыткам.

Разница между справедливой стоимостью и номинальной стоимостью кредита (депозита), возникающая при предоставлении кредитов (размещении депозитов) по процентным ставкам выше или ниже сложившихся ставок, отражается в отчете о прибылях и убытках в момент выдачи такого кредита (размещения депозита) по статье «Доходы (расходы) от активов, размещенных по ставкам выше (ниже) рыночных». Впоследствии балансовая стоимость этих кредитов (депозитов) корректируется с учетом амортизации данного дохода/(расхода), и процентный доход отражается в отчете о прибылях и убытках с использованием метода эффективной ставки процента.

Порядок определения обесценения финансовых активов изложен в разделе 1.2 Обесценение финансовых активов.

1.8. Кредиты и авансы клиентам

Кредиты и авансы клиентам, удовлетворяющие SPPI тесту, удерживаются с целью получения предусмотренных договором денежных потоков и учитываются по амортизированной стоимости.

Обесценение кредитов, оцениваемых по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, определяется с использованием прогнозной модели ожидаемых кредитных убытков.

Группа применяет модель учета обесценения на основании изменений кредитного качества с момента первоначального признания описанную в примечании 11. SPPI тест предполагает, что денежные потоки по финансовому активу представляют собой только погашение номинала и процентов.

Например, кредиты, доходность которых зависит от прибыли компании не пройдут SPPI тест и будут учитываться по справедливой стоимости. При проведении теста все кредиты разделяются на три этапа:

Этап 1. Группы активов, для которых выполнение SPPI теста очевидно из общих параметров договора

Этап 2. Подгруппа однородных активов, для которых возможен коллективный анализ

Этап 3. Анализ на индивидуально основе

Разница между справедливой и номинальной стоимостью кредита отражается в отчете о прибылях и убытках как доход от активов, размещенных по ставкам выше рыночных, или как расход от активов, размещенных по ставкам ниже рыночных.

Впоследствии балансовая стоимость этих кредитов корректируется с учетом амортизации дохода (расхода) по кредиту, и соответствующий доход отражается в отчете о прибылях и убытках с использованием метода эффективной ставки процента.

Балансовая стоимость кредита и дебиторской задолженности уменьшается посредством счета резерва под ожидаемые кредитные убытки. После определения объективных признаков обесценения на индивидуальной основе и при условии отсутствия таких признаков, кредиты включаются в группу финансовых активов со схожими характеристиками кредитного риска на предмет определения признаков обесценения на совокупной основе.

4. Основные принципы учетной политики (продолжение)

1.9. Векселя приобретенные

Приобретенные векселя классифицируются в зависимости от целей их приобретения в категории финансовых активов: инвестиции, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток; инвестиции, удерживаемые для получения дохода; кредиты и дебиторская задолженность; инвестиции, удерживаемые для получения дохода или для продажи, и, впоследствии, учитываются в соответствии с учетной политикой, представленной в данном примечании для этих категорий активов.

1.10. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

Финансовые активы, удерживаемые для получения дохода или для продажи при первоначальном признании должны учитываться по справедливой стоимости через прочий совокупный доход. При этом, как правило, справедливой стоимостью является цена сделки по приобретению финансового актива. Последующая оценка финансовых активов, удерживаемых для получения дохода или для продажи, осуществляется по справедливой стоимости, основанной на котировках на покупку финансовых активов.

Некоторые инвестиции, удерживаемые для получения дохода или для продажи, по которым не имеется котировок из внешних независимых источников, оцениваются Группой по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, которая основана на результатах недавней продажи аналогичных долевых ценных бумаг несвязанным третьим сторонам, на анализе прочей информации, такой как дисконтированные денежные потоки и финансовая информация об объекте инвестиций, а также на применении других методик оценки.

В зависимости от обстоятельств могут быть применены различные методы оценки. Инвестиции в долевые инструменты, по которым отсутствуют котируемые рыночные цены, оцениваются по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

Нереализованные доходы и расходы, возникающие в результате изменения справедливой стоимости финансовых активов, удерживаемых для получения дохода или для продажи, отражаются в отчете об изменении собственного капитала.

При выбытии финансовых активов, удерживаемых для получения дохода или для продажи, соответствующие накопленные нереализованные доходы и расходы включаются в отчет о прибылях и убытках по строке "доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, удерживаемых для получения дохода или для продажи".

Обесценение и восстановление ранее обесцененной стоимости финансовых активов, удерживаемых для получения дохода или для продажи, отражается через прочий совокупный доход.

Стоимость финансовых активов, удерживаемых для получения дохода или для продажи, снижается, если их балансовая стоимость превышает оценочную возмещаемую стоимость.

Возмещаемая стоимость определяется как текущая стоимость ожидаемых денежных потоков, дисконтированных по текущим рыночным процентным ставкам для аналогичного финансового актива.

При наличии стандартных условий расчетов покупка и продажа финансовых активов, удерживаемых для получения дохода или для продажи, отражаются на дату заключения сделки, то есть на дату, когда Группа обязуется купить или продать данный актив (в качестве альтернативы Группа может использовать метод отражения в учете на дату расчетов).

Все прочие покупки и продажи отражаются как форвардные операции до момента расчетов по сделке.

4. Основные принципы учетной политики (продолжение)

1.11. Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости

Данная категория включает финансовые активы с фиксированным сроком погашения, в отношении которых Группа имеет намерение и возможность удерживать их до срока погашения. Группа классифицирует финансовые активы в соответствующую категорию в момент их приобретения.

Группа оценивает свое намерение и способность владеть до срока погашения финансовыми активами, классифицированными им как удерживаемые для получения дохода по состоянию на каждую отчетную дату, а не только в момент первоначального признания таких финансовых активов. Первоначально, финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, учитываются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной ставки процента за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки, который рассчитывается как разница между балансовой стоимостью и текущей стоимостью ожидаемых будущих денежных потоков, дисконтированных с использованием первоначальной эффективной процентной ставки.

Процентные доходы по финансовым активам, удерживаемым для получения дохода, отражаются в отчете о прибылях и убытках как процентные доходы по финансовым активам, удерживаемым для получения дохода.

При наличии стандартных условий расчетов покупка и продажа финансовых активов, удерживаемых для получения дохода, отражаются на дату заключения сделки, то есть на дату, когда Группа обязуется купить или продать данный актив. Все прочие покупки и продажи отражаются как форвардные операции до момента расчетов по сделке.

1.12. Гудвил

Гудвил представляет собой будущие экономические выгоды от активов, которые не могут быть отдельно определены и признаны. Гудвил, возникающий при объединении, отражается в балансе как актив на дату покупки.

На дату покупки гудвил оценивается по фактической стоимости. Фактическая стоимость гудвила – это стоимость покупки за минусом разницы справедливой стоимости идентифицируемых активов, обязательств и условных обязательств. После первоначального признания Группа оценивает гудвил по фактической стоимости за вычетом накопленных убытков от обесценения. Гудвил, возникший при объединении бизнесов, не амортизируется.

Остаточная стоимость гудвила, возникшего от ранее осуществленных приобретений, после 1 января 2005 года подлежит тестированию на обесценение в соответствии с требованиями МСФО 36.

Группа осуществляет тест на обесценение гудвила ежегодно и при наличии признаков обесценения. Если такие признаки существуют, Группа проводит анализ с целью оценки возможности полного возмещения балансовой стоимости гудвила. Списание гудвила осуществляется в том случае, если балансовая стоимость превышает возмещаемую стоимость.

1.13. Основные средства

Основные средства отражены по стоимости приобретения, скорректированной до эквивалента покупательной способности валюты Российской Федерации на 1 января 2003 года, для активов, приобретенных до 1 января 2003 года, либо по переоцененной стоимости, как отмечено ниже, за вычетом накопленного износа и резерва под обесценение (там, где это необходимо).

Если балансовая стоимость актива превышает его оценочную возмещаемую стоимость, то балансовая стоимость актива уменьшается до его возмещаемой стоимости, а разница отражается в отчете о прибылях и убытках. Оценочная возмещаемая стоимость определяется как наибольшая из справедливой стоимости актива за вычетом расходов на реализацию и ценности его использования.

4. Основные принципы учетной политики (продолжение)

Здания (основные средства) Группой регулярно оцениваются. Отражение переоценки зависит от существенности изменения справедливой стоимости переоцениваемых объектов основных средств.

Фонд переоценки основных средств, включенный в собственный капитал, относится непосредственно на нераспределенную прибыль (накопленный дефицит) после реализации дохода от переоценки, то есть в момент списания или выбытия актива, или по мере использования данного актива Группой. В последнем случае сумма реализованного дохода от переоценки представляет собой разницу между амортизацией, основанной на переоцененной балансовой стоимости актива, и амортизацией, основанной на его первоначальной стоимости.

Если производится переоценка отдельного объекта основных средств, то переоценке также подлежит вся группа основных средств, к которой относится данный актив.

Переоценка группы основных средств производится одновременно с целью исключения возможности избирательной переоценки активов, а также представления в финансовой отчетности статей, являющихся суммой основных средств, оцененных по фактической стоимости и по переоцененной стоимости на разные даты. Однако группа активов может переоцениваться по скользящему графику, если переоценка производится в течение короткого времени и результаты постоянно обновляются.

Незавершенное строительство учитывается по первоначальной стоимости, скорректированной до эквивалента покупательной способности валюты Российской Федерации на 1 января 2003 года, для объектов, незавершенных до 1 января 2003 года за вычетом резерва под обесценение.

По завершении строительства активы переводятся в соответствующую категорию основных средств или инвестиционную недвижимость и отражаются по балансовой стоимости на момент перевода. Незавершенное строительство не подлежит амортизации до момента ввода актива в эксплуатацию.

На каждую отчетную дату Группа определяет наличие любых признаков обесценения основных средств. Если такие признаки существуют, Группа производит оценку возмещаемой стоимости, которая определяется как наибольшая из чистой стоимости продажи основных средств и стоимости, получаемой в результате их использования.

Если балансовая стоимость основных средств превышает их оценочную возмещаемую стоимость, то балансовая стоимость основных средств уменьшается до возмещаемой стоимости, а разница отражается в отчете о прибылях и убытках как расход от обесценения основных средств, если только переоценка не проводилась ранее.

В этом случае положительная переоценка исключается первой, и любой дополнительный убыток относится на счет прибылей и убытков. Убытки от обесценения, отраженные для основных средств в предыдущие годы, сторнируются, если имело место изменение в оценках,

Прибыли и убытки, возникающие в результате выбытия основных средств, определяются на основе их балансовой стоимости и учитываются при расчете суммы прибыли (убытка). Затраты на ремонт и техническое обслуживание отражаются в отчете о прибылях и убытках в момент их совершения.

1.14. Активы в форме права пользования.

С 1 января 2019 года Группа применила МСФО (IFRS) 16 «Аренда», выпущенный 13 января 2016 года и вступающий в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты.

Стандарт определяет принципы признания, оценки, представления и раскрытия информации в отчетности в отношении операций аренды. Все договоры аренды приводят к получению арендатором права использования актива с момента начала действия договора аренды, а также к получению финансирования, если арендные платежи осуществляются в течение периода времени.

4. Основные принципы учетной политики (продолжение)

В соответствии с этим МСФО (IFRS) 16 «Аренда» отменяет классификацию аренды в качестве операционной или финансовой согласно МСФО (IAS) 17 «Аренда» и вместо этого вводит единую модель учета операций аренды для арендаторов. Группа применила данный стандарт, используя модифицированный ретроспективный метод, без пересчета сравнительных показателей.

При переходе на МСФО (IFRS) 16 «Аренда» Группа признала обязательства по аренде в отношении договоров аренды, которые ранее классифицировались как «операционная аренда» согласно положениям МСФО (IAS) 17 «Аренда».

Эти обязательства были оценены по приведенной стоимости оставшихся арендных платежей, дисконтированных с применением ставок привлечения арендатором дополнительных заемных средств на дату заключения договоров аренды. Группа использовала следующие практические решения, разрешенные стандартом:

• учет операционной аренды с оставшимся сроком аренды на 1 января 2019 года менее 12 месяцев как краткосрочной аренды;

• исключение первоначальных прямых затрат для целей оценки актива в форме права пользования на дату первого применения стандарта;

• учет платежей за аренду объектов стоимостью менее 300 тысяч рублей, которые отражаются в качестве операционных расходов без их признания в качестве актива в форме права пользования на дату первоначального признания.

Признанные активы в форме права пользования относятся к офисной недвижимости.

Соответствующие активы в форме права пользования были оценены в сумме, равной обязательству по аренде, скорректированной на сумму предоплаченных или начисленных арендных платежей по данному договору аренды, признанному в бухгалтерском балансе на 31 декабря 2018 года.

Обременительные договоры аренды, требующие корректировки активов в форме права пользования, на дату первого применения стандарта, отсутствовали.

Инвестиционная недвижимость

Инвестиционная недвижимость - это не используемая в основной деятельности Группы недвижимость, удерживаемая с целью получения арендного дохода или повышения стоимости вложенного капитала.

Инвестиционная недвижимость учитывается по справедливой стоимости. Переоценка инвестиционной недвижимости осуществляется на каждую отчетную дату и признается в отчете о прибылях и убытках как прочие чистые операционные доходы. Заработанный арендный доход отражается в отчете о прибылях и убытках в составе прочих чистых операционных доходов. 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 их понесения. Если Группа начинает использовать инвестиционную недвижимость в основной деятельности, то эта недвижимость переводится в соответствующую категорию основных средств по ее текущей стоимости на дату реклассификации и учитывается в общем порядке, предусмотренном для такой категории.

1.15. Долгосрочные активы (группы выбытия), классифицируемые как «удерживаемые для продажи»

Долгосрочные активы (или группы выбытия) отражаются отдельной статьей в отчете о финансовом положении, если их балансовая стоимость будет возмещена в результате совершения продажи в течение 12 месяцев после окончания отчетного периода, а не в результате продолжения эксплуатации.

4. Основные принципы учетной политики (продолжение)

Реклассификация активов требует соблюдения всех следующих критериев:

- активы готовы к немедленной продаже в их текущем состоянии;
- руководство Группы утвердило действующую программу по поиску покупателя и приступило к ее реализации;
- проводится активный маркетинг для продажи активов по адекватной стоимости;
- ожидается, что продажа будет осуществлена в течение одного года;

не ожидается существенного изменения плана продаж или его отмены.

Долгосрочные активы (или группы выбытия), «удерживаемые для продажи», оцениваются по наименьшей величине из двух значений: их балансовой стоимости и справедливой стоимости за вычетом расходов на продажу. Предназначенные для продажи основные средства, инвестиционное имущество и нематериальные активы не амортизируются.

1.16. Амортизация

Амортизация объектов основных средств рассчитывается с использованием линейного метода, то есть равномерным снижением первоначальной или переоцененной стоимости до остаточной стоимости в течение следующих расчетных сроков полезного использования активов.

Название объекта	**Норма амортизации**
Здания и сооружения	2%
Мебель и оборудование	5-20%
Прочие	50-80%
НМА	4%-20%

Остаточная стоимость актива представляет собой оценочную сумму, которую Группа получила бы в настоящий момент в случае продажи этого актива, за вычетом ожидаемых затрат по выбытию, если бы состояние и возраст данного актива соответствовали возрасту и состоянию, которые данный актив будет иметь в конце срока полезного использования. Остаточная стоимость актива равна нулю, если Группа намерена использовать актив до конца физического срока его эксплуатации. Остаточная стоимость активов и срок их полезного использования пересматривается и, если необходимо, корректируется на каждую отчетную дату.

Амортизация актива начинается, когда он становится доступен для использования, т.е. когда местоположение и состояние актива обеспечивают его использование в соответствии с намерениями Группы. Амортизация прекращается с прекращением его признания.

1.17. Нематериальные активы

Нематериальные активы Группа, кроме деловой репутации, имеют определенный срок полезного использования, составляющего от 5 до 10 лет, и, в основном, включают капитализированное программное обеспечение, а также нематериальные активы, приобретенные в результате объединения компаний (например, клиентская база и торговая марка). Приобретенные и признанные нематериальные активы капитализируются на основе затрат, понесенных на приобретение и внедрение данных активов.

После первоначального признания нематериальные активы учитываются по стоимости приобретения за вычетом какой-либо накопленной амортизации и каких-либо накопленных убытков от обесценения. Нематериальные активы амортизируются на основании линейного метода и оцениваются на предмет обесценения в случае наличия признаков обесценения активов.

1.18. Заемные средства

К заемным средствам относятся средства клиентов, средства финансовых институтов (включая Банк России), субординированные депозиты (кредиты), прочие заемные средства.

4. Основные принципы учетной политики (продолжение)

Заемные средства учитываются по амортизированной стоимости, а разница между суммой полученных средств и стоимостью погашения отражается в отчете о прибылях и убытках в течение периода заимствования с использованием метода эффективной ставки процента.

1.19. Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

К финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, относятся производные инструменты, включая валютно-обменные контракты. Все производные финансовые инструменты учитываются как активы, если справедливая стоимость данных инструментов является положительной, и как обязательства, если их справедливая стоимость является отрицательной. Изменения справедливой стоимости производных финансовых инструментов относятся на доходы/расходы. Группа не применяет учет хеджирования.

1.20. Выпущенные долговые ценные бумаги

Выпущенные долговые ценные бумаги включают векселя, депозитные сертификаты и облигации, выпущенные Группой. Выпущенные долговые ценные бумаги отражаются по амортизированной стоимости.

Если Группа приобретает собственные выпущенные долговые ценные бумаги, они исключаются из баланса, а разница между балансовой стоимостью обязательства и уплаченной суммой включается в состав доходов (расходов) от (досрочного) урегулирования задолженности.

1.21. Расчеты с поставщиками и прочая кредиторская задолженность

Кредиторская задолженность признается Группой при выполнении контрагентом своих обязательств и отражается по амортизированной стоимости.

1.22. Обязательства кредитного характера

Группа принимает на себя обязательства кредитного характера, включая аккредитивы и финансовые гарантии.

Финансовые гарантии представляют собой безотзывные обязательства осуществлять платежи в случае невыполнения клиентом своих обязательств перед третьими сторонами и подвержены такому же кредитному риску, как и кредиты.

Обязательства кредитного характера, удовлетворяющие SPPI тесту, удерживаются с целью получения предусмотренных договором денежных потоков и учитываются по амортизированной стоимости.

Обесценение обязательств, оцениваемых по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, определяется с использованием конверсионного коэффициента, используемого для оценки вероятности трансформации забалансовой задолженности в балансовую, то есть вероятности раскрытия гарантий/аккредитивов или ожидаемый уровень выборки кредитной линии заемщиком в момент дефолта.

1.23. Уставный капитал и эмиссионный доход

Уставный капитал отражается по первоначальной стоимости, скорректированной до эквивалента покупательной способности российского рубля по состоянию за 31 декабря 2002 года, для взносов в уставный капитал, осуществленных до 1 января 2003 года. Затраты, непосредственно связанные с выпуском новых акций, отражаются как уменьшение собственного капитала акционеров.

Эмиссионный доход представляет собой превышение взносов в уставный капитал над номинальной стоимостью выпущенных акций.

4. Основные принципы учетной политики (продолжение)

1.24. Собственные акции, выкупленные у акционеров

В случае если Банк или его дочерние компании выкупают акции Банка, собственные средства акционеров уменьшаются на величину уплаченной суммы, включая все дополнительные затраты по сделке, за вычетом налогообложения, до момента реализации данных акций или уменьшения уставного капитала на номинальную стоимость данных акций.

1.25. В случае последующей продажи этих акций полученная сумма включается в собственные средства акционеров.

1.26. Дивиденды

Дивиденды, объявленные после даты составления бухгалтерского баланса, отражаются в примечании о событиях, произошедших после отчетной даты. Выплата дивидендов и прочее распределение прибыли осуществляется на основе чистой прибыли текущего года по бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с законодательством Российской федерации.

Если дивиденды владельцам долевых инструментов объявляются после отчетной даты, такие дивиденды на отчетную дату в качестве обязательств не признаются.

Дивиденды отражаются при их утверждении Общим собранием акционеров (Общим собранием участников) и показываются в отчетности как распределение прибыли.

1.27. Отражение доходов и расходов

Процентные доходы и расходы отражаются по долговым инструментам по амортизированной стоимости или по ССЧПСД по методу начисления с использованием метода эффективной процентной ставки или по методу начисления с использованием номинальной процентной ставки. Метод эффективной процентной ставки учитывает все полученные или уплаченные платежи между сторонами сделки как часть процентного дохода или расхода и как неотъемлемую часть эффективной процентной ставки, транзакционных издержек, премий или дисконтов.

Платежи, являющиеся неотъемлемой частью эффективной процентной ставки, включают в себя комиссионные сборы, полученные или выплачиваемые организацией, связанные с созданием или приобретением финансового актива или выпуском финансового обязательства, например, сборы за оценку кредитоспособности, оценку и регистрацию гарантий или залога, ведение переговоров по условиям инструмента и для обработки документов транзакций.

Комиссии, полученные Группой для выдачи кредитов по рыночным процентным ставкам, являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки, если существует вероятность того, что Группа пойдет в конкретное кредитное соглашение, а не ожидает продажи полученного кредита вскоре после его возникновения. Группа не определяет обязательства по выдаче кредитов как финансовые обязательства по ССЧПУ. Для финансовых активов, которые возникли при приобретении обесцененных кредитов, эффективная процентная ставка-это ставка, которая снижает ожидаемые денежные потоки (включая первоначальные ожидаемые кредитные убытки) до справедливой стоимости при первоначальном признании (обычно представляемой покупной ценой). В результате, эффективный процент корректируется с учетом кредитоспособности контрагента.

Процентный доход рассчитывается путем применения эффективной процентной ставки к валовой балансовой стоимости финансовых активов, за исключением:

– финансовых активов, которые стали обесцененными кредитами (этап 3), для которых процентный доход рассчитывается путем применения эффективной процентной ставки к их амортизированной стоимости (за вычетом резерва по ожидаемым кредитным убыткам (ECL);

4. Основные принципы учетной политики (продолжение)

– финансовых активов, которые были приобретены уже обесцененными и, для которых применяется действующая процентная ставка с корректировкой на кредитоспособность, действующая в отношении амортизированной стоимости.

Прочие процентные доходы и расходы представляют собой процентные доходы и расходы, отраженные для долговых инструментов, измеренных по ССЧПУ, и отражаются по методу начисления с использованием номинальной процентной ставки.

Все прочие сборы, комиссии и прочие статьи доходов и расходов обычно учитываются линейно, по методу начисления в течение периода оказания услуги клиенту, в который он одновременно получает и потребляет выгоды, предоставляемые результатами деятельности Группы.

Комиссии, возникающие в результате переговоров или участия в переговорах по сделке для третьей стороны, такие как приобретение займов, акций или других ценных бумаг или покупка, или продажа бизнеса, и которые заработаны, когда Группа удовлетворяет обязательства по их исполнению, регистрируются по завершении сделки.

Управленческие, консультационные и сервисные сборы признаются на основе применимых контрактов на обслуживание в течение того периода, когда услуги предоставляются клиентам, которые одновременно получают и потребляют выгоды, обеспечиваемые результатами деятельности Группы, как правильно линейным методом. Плата за управление активами, относящаяся к инвестиционным фондам, признается в течение периода, когда услуги предоставляются, поскольку клиент одновременно получает и потребляет выгоды, обеспечиваемые результатами деятельности Группы, как правильно линейным методом тот же принципе применяется для управления капиталом и финансового планирования.

1.28. Налог на прибыль

В финансовой отчетности отражены расходы по налогообложению в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации.

Расходы (возмещение) по налогу на прибыль в отчете о прибылях и убытках за год включают текущее налогообложение и изменения в отложенном налогообложении.

Текущее налогообложение рассчитывается на основе ожидаемой налогооблагаемой прибыли за год с применением ставок налога на прибыль, действующих на дату составления бухгалтерского баланса. Расходы по налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются в составе административных и прочих операционных расходов.

Отложенное налогообложение по налогу на прибыль рассчитывается по методу балансовых активов и обязательств в отношении всех временных разниц между налоговой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью в соответствии с финансовой отчетностью. Активы и обязательства по отложенному налогообложению определяются с использованием ставок налогообложения, которые, как предполагается, будут применимы в том периоде, когда активы будут реализованы, а обязательства погашены, основываясь на ставках налогообложения, которые были установлены в данном периоде или фактически установлены на отчетную дату.

Активы по отложенному налогообложению отражаются в той степени, в какой существует вероятность получения налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть использованы временные разницы.

Отложенное налогообложение, возникающее при переоценке по справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, с отнесением данной переоценки на увеличение или уменьшение собственного капитала, также относится непосредственно на собственный капитал. При реализации данных финансовых активов соответствующие суммы отложенного налогообложения отражаются в отчете о прибылях и убытках.

4. Основные принципы учетной политики (продолжение)

Балансовая стоимость отложенного налогового актива пересматривается на конец каждого отчетного периода и снижается в той степени, в какой более не является вероятным получение достаточной налогооблагаемой прибыли, которая позволит использовать все или часть отложенных налоговых активов. Непризнанные отложенные налоговые активы пересматриваются на конец каждого отчетного периода и признаются в той степени, в которой появляется вероятность того, что будущая налогооблагаемая прибыль позволит использовать отложенные налоговые активы.

Отложенные налоговые активы и обязательства зачитываются друг против друга, если имеется юридически закрепленное право зачета текущих налоговых активов и обязательств и отложенные налоги относятся к одному и тому же налоговому органу.

1.29. Переоценка иностранной валюты

Статьи, включенные в финансовую отчетность Группа, измеряются в валюте первичной экономической среды, в которой функционирует Группа («функциональная валюта»). Функциональной валютой Группы и валютой представления отчетности Группы является национальная валюта Российской Федерации – российский рубль («руб.»).

Там, где не указано иное, показатели в финансовой отчетности представлены в тысячах российских рублей. Операции в иностранной валюте отражаются по официальному курсу Банка России, действующему на день операции. Курсовая разница, возникающая в результате проведения расчетов по операциям в иностранной валюте, включается в отчет о прибылях и убытках по официальному курсу Банка России, действующему на дату операции.

Денежные активы и обязательства в иностранной валюте переводятся в валюту Российской Федерации по официальному курсу Банка России на дату составления баланса.

Курсовые разницы, связанные с инвестициями в долговые ценные бумаги и прочими денежными финансовыми активами, отражаемыми по справедливой стоимости, включаются в доходы и расходы от переоценки иностранной валюты.

Курсовые разницы, связанные с неденежными статьями, такими, как долевые ценные бумаги, отнесенные к категории финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются как часть доходов или расходов от переоценки по справедливой стоимости.

Курсовые разницы, по неденежным, финансовым активам, удерживаемые для получения дохода или для продажи, относятся на собственный капитал через фонд переоценки финансовых активов, удерживаемых для получения дохода или для продажи.

Обменные курсы по отношению к иностранным валютам, в которых Группа осуществлял операции, представлены следующим образом:

	31 декабря 2024 года	31 декабря 2023 года
Обменный курс на конец периода		
1 доллар США	101.6797	89.6883
1 евро	106.1028	99.1919
1 Китайский юань	13.4272	12.5762

1.30. Производные финансовые инструменты

Производные финансовые инструменты, включающие валютно-обменные контракты, процентные фьючерсы, соглашения о будущей процентной ставке, валютные и процентные свопы, валютные и процентные опционы, а также другие производные финансовые инструменты, первоначально отражаются в балансе по справедливой стоимости через прибыль или убыток (которой, как правило, является стоимость приобретения, включая затраты по сделке).

4. Основные принципы учетной политики (продолжение)

Справедливая стоимость рассчитывается на основе котируемых рыночных цен, моделей дисконтирования потоков денежных средств, моделей установления цены по опциону или курсов спот на конец года в зависимости от типа сделки. Все производные инструменты учитываются как активы, если их справедливая стоимость является положительной, и как обязательства, если их справедливая стоимость является отрицательной.

Производные финансовые инструменты относятся в статью баланса «Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», если справедливая стоимость производного финансового инструмента положительная, либо в статью «Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», если справедливая стоимость финансового инструмента отрицательная.

Изменения справедливой стоимости производных инструментов относятся на доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой, доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль и убыток, и доходы за вычетом расходов по операциям с драгоценными металлами, в зависимости от типа сделки.

Некоторые производные инструменты, встроенные в другие финансовые инструменты, такие, как опцион на конвертацию, встроенный в конвертируемую облигацию, выделяются из основного договора, если их риски и экономические характеристики не находятся в тесной связи с рисками и экономическими характеристиками основного договора и основной договор не отражается по справедливой стоимости с отражением нереализованных доходов и расходов в отчете о прибылях и убытках.

1.31. Активы, находящиеся на хранении и в доверительном управлении

Активы, принадлежащие третьим лицам-клиентам Группы, переданные на основании депозитарного договора, агентского договора, договора доверительного управления и иного аналогичного договора не являются активами Группы и не включаются в баланс Группы.

1.32. Взаимозачеты

Финансовые активы и обязательства взаимозачитываются, и в 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 исполнить обязательство.

1.33. Оценочные обязательства

Оценочные обязательства признаются 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 Группы потребуется отток экономических ресурсов, и сумма обязательств может быть надежно оценена.

1.34. Заработная плата и связанные с ней отчисления

Расходы, связанные с начислением заработной платы, премий, выплат по отпускам, страховых взносов в государственные внебюджетные фонды, производятся по мере осуществления соответствующих работ сотрудниками Группы, а расходы, связанные с начислением пособий по временной нетрудоспособности, уходу за ребенком и неденежных льгот, - при их наступлении.

Группа принимает на себя обязательства по выплатам, связанным с неиспользованными отпусками, работникам Группы. Такие обязательства отражаются в отчете о финансовом положении по статье "Прочие обязательства" с одновременным отражением в отчете о прибылях и убытках в части отпусков, приходящихся на отчетный период, и в нераспределенной прибыли в части отпусков, приходящихся на периоды, предшествующие отчетному.

4. Основные принципы учетной политики (продолжение)

1.35. Операции со связанными сторонами

Группа проводит операции со связанными сторонами. Стороны считаются связанными, в том числе, если одна из них имеет возможность контролировать другую, вместе с другой стороной находится под общим контролем, находится под совместным контролем другой стороны и третьего лица или может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений.

Связанные стороны определяются Группой в значении, определенном МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах»

При рассмотрении взаимоотношений со связанными сторонами Группа принимает во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическую форму.

5. Существенные допущения и источники неопределенности в оценках

Применение учетной политики Группа требует от руководства формирования суждений, оценок и допущений в отношении балансовой стоимости активов и обязательств, которую невозможно определить на основании других источников. Оценочные значения и лежащие в их основе допущения формируются исходя из прошлого опыта и прочих факторов, которые считаются уместными в конкретных обстоятельствах. Фактические результаты могут отличаться от данных оценок.

Оценки и связанные с ними допущения регулярно пересматриваются.
Изменения в оценках отражаются в том периоде, в котором оценка была пересмотрена, если изменение влияет только на этот период, либо в том периоде, к которому относится изменение, и в будущих периодах, если изменение влияет как на текущие, так и на будущие периоды.

Существенные допущения, использованные при применении учетной политики. Ниже перечислены существенные допущения помимо тех, где существует неопределенность в оценках, которые руководство использовало при применении учетной политики Группы и которые наиболее существенно влияют на суммы, отраженные в финансовой отчетности.

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

Группа использует суждения для оценки суммы любого убытка от обесценения в случаях, когда заемщик имеет финансовые трудности и имеется мало исторических данных в отношении аналогичных заемщиков.

Аналогично, Группа оценивает изменения в будущем движении денежных средств на основе прошлого опыта работы, поведения клиента в прошлом, имеющихся данных, указывающих на негативное изменение в статусе погашения задолженности заемщиками в Группе, а также национальных или местных экономических условий, которые коррелируют с невыполнением обязательств по активам в данной группе.

Группа использует оценки на основе исторического опыта возникновения убытков по активам с характеристиками кредитного риска и объективными данными об обесценении, аналогичными тем, которые присущи данной группе ссуд. Группа использует указанную оценку для корректировки имеющихся данных по группе ссуд с целью отражения в них текущих обстоятельств, не учтенных в исторических данных.

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

Резервы под обесценение финансовых активов в финансовой отчетности определяются на основе существующих экономических и политических условий. Руководство не в состоянии предсказать, какие изменения произойдут в Российской Федерации, и какое влияние эти изменения могут иметь на адекватность резервов под обесценение финансовых активов в будущих периодах.

6. Поправки к МСФО, оказывающие влияние на показатели финансовой отчетности

Новые и пересмотренные МСФО, выпущенные и вступившие в силу с 1 января 2024 г.
Ниже представлены новые стандарты, поправки и разъяснения, которые вступили в силу с 1 января 2024 г.:

Поправки к МСФО (IAS) 1 – «Классификация обязательств на краткосрочные и долгосрочные»

Данные поправки дополняют предыдущие поправки «Классификация обязательств как текущих или долгосрочных», опубликованные в январе 2020 года, в которых разъяснялось, что обязательства классифицируются как текущие или долгосрочные в зависимости от прав, существующих на конец отчетного периода. В июне 2022 года Совет по МСФО решил финализировать предлагаемые поправки к МСФО (IAS) 1, опубликованные в предварительном проекте «Долгосрочные обязательства с ковенантами» с некоторыми изменениями («поправки 2022»).
В поправках разъясняется следующее:
• что понимается под правом отсрочить урегулирование обязательств;
• право отсрочить урегулирование обязательств должно существовать на конец отчетного периода;
• на классификацию обязательств не влияет вероятность того, что организация исполнит свое право отсрочить урегулирование обязательства;
• условия обязательства не будут влиять на его классификацию, только если производный инструмент, встроенный в конвертируемое обязательство, сам по себе является долевым инструментом;
• необходимо раскрытие дополнительной информации компанией, которая классифицирует обязательства, возникающие в связи с кредитными соглашениями, как долгосрочные, когда у нее есть право отсрочить погашение тех обязательств, которые подлежат соблюдению организацией будущих ковенант, в течение двенадцати месяцев.
Поправки вступают в силу в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2024 г. или после этой даты. Возможно досрочное применение.

Поправки к МСФО (IFRS) 16 – «Аренда»

Поправки вводят новую модель бухгалтерского учета, которая оказывает влияние на то, как продавец-арендатор учитывает переменные арендные платежи, возникающие при сделке купли-продажи с обратной арендой.

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

Поправки должны применяться ретроспективно в соответствии с МСФО (IAS) 8 к операциям продажи с обратной арендой, имевшим место после даты первоначального применения поправок.
Продавец-арендатор должен применять данные поправки для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2024 г. или после этой даты, допускается досрочное применение.

6. Поправки к МСФО, оказывающие влияние на показатели финансовой отчетности (продолжение)

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

Поправки Совета по МСФО применяются к соглашениям о финансировании поставщиков, которые также называются финансированием цепочки поставок, финансированием кредиторской задолженности или обратным факторингом. Вводятся требования к раскрытию информации, которые повысят прозрачность механизмов финансирования поставщиков и их влияние на обязательства и денежные потоки компании.
Все организации, использующие соглашения о финансировании поставщиков, будут обязаны предоставлять новую информацию при условии, что она является существенной.
Ключевые поправки включают требования о раскрытии:
• балансовой стоимости финансовых обязательств, которые являются частью соглашений о финансировании поставщиков, и статьи, в которых представлены эти обязательства;
• балансовой стоимости финансовых обязательств, по которым поставщики уже получили оплату от поставщиков финансовых услуг;
• диапазона сроков оплаты как по финансовым обязательствам, которые являются частью данных соглашений, так и по сопоставимой торговой кредиторской задолженности, которая не является частью таких соглашений.
• тип и влияние неденежных изменений балансовой стоимости финансовых обязательств, которые являются частью соглашения о финансировании поставщиков.
Указанные поправки к стандартам должны применяться к годовым отчетным периодам, начинающимся 1 января 2024 года или после этой даты. Допускается досрочное применение. Если организация применит данные поправки в отношении более раннего периода, она должна будет раскрыть этот факт.
Группа не ожидает, что применение данных поправок окажет существенное влияние на консолидированную финансовую отчетность.

Новые и пересмотренные МСФО, выпущенные и вступающие в силу с 01 января 2025 г.

Ниже представлены поправки и разъяснения к стандартам, которые были выпущены на дату публикации финансовой отчетности Группы, но не обязательны к применению и досрочно не были применены Группой в консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2024 года.

Ниже представлены поправки и разъяснения к стандартам, которые были выпущены на дату публикации консолидированной финансовой отчетности Группы/Банка, но не обязательны к применению и досрочно не были применены Группой/Компанией в консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2024 года.

Поправки к МСФО (IAS) 21 – «Ограничения конвертируемости валют»

20 августа 2024 г. Совет по МСФО выпустил поправки к МСФО (IAS) 21 «Влияние изменений валютных курсов». Поправки вводят определение «конвертируемой валюты» и дают разъяснения.
В поправках разъясняется следующее:
• валюта является конвертируемой в другую валюту, если организация имеет возможность получить другую валюту в пределах срока, допускающего обычную административную задержку и посредством рынка или с использованием механизмов обмена валют, при которых операция обмена приводит к возникновению юридически защищенных прав и обязательств;
• организации должны оценивать, является ли валюта конвертируемой на дату оценки и для определенной цели. Если организация не может получить более чем незначительную сумму другой валюты на дату оценки для определенных целей, то валюта не является конвертируемой для данных целей;
• в ситуации, когда имеется несколько обменных курсов, указания стандарта не изменились, однако требование о том, что при невозможности временно обменять одну валюту на другую, следует применить курс на первую дату, на которую можно осуществить обмен, отменено. В таких случаях необходимо будет оценить текущий обменный курс;
• дополнены требования к раскрытию информации. Организации необходимо раскрыть:
• характеристики неконвертируемой валюты и ее влияние на финансовую отчетность;

6. Поправки к МСФО, оказывающие влияние на показатели финансовой отчетности (продолжение)

- текущий обменный курс;
- процесс оценки;
- риски, которым подвержена организация из-за неконвертируемой валюты.

Изменения вступают в силу, начиная с годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2025 г. или после этой даты. Досрочное применение разрешено.

Поправки к МСФО (IFRS) 9 и МСФО (IFRS) 7 – «Поправки к классификации и оценке финансовых инструментов»

30 мая 2024 года Совет по МСФО (IASB) опубликовал поправки к требованиям классификации и оценки финансовых инструментов в МСФО (IFRS) 9. Поправки стали ответом на отзывы и комментарии к МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты», оставленные пользователями по итогам его внедрения и применения.

Поправки к МСФО (IFRS) 9 касаются следующих моментов.

- Классификация финансовых активов:

о Уточнение классификации финансовых активов с привязкой к экологическим, социальным (ESG) и аналогичным показателям: характеристики кредитов, связанные с ESG, могут повлиять на то, оцениваются ли кредиты по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости. Поправки разъясняют, как следует оценивать предусмотренные договором денежные потоки по таким кредитам

о Введено определение «финансовые активы без права предъявления обратного требования». Финансовый актив получает такую характеристику, если договором предусмотрено, что право компании получать денежные потоки распространяется только на денежные потоки, генерируемые конкретными активами.

о Уточнены характеристики инструментов, связанных договором. На примерах показано, что сделки с применением множества инструментов, связанных договором, по сути являются кредитными соглашениями, обеспечивающими усиленные гарантии кредиторам.

- Прекращение признания финансовых обязательств, погашенных через системы электронных платежей: так как перевод через систему электронных платежей может занимать несколько рабочих дней, компаниям разрешено считать финансовые обязательства урегулированными, начиная с даты отправления перевода.

Также внесены поправки в МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации». Введены требования к раскрытию информации, касающейся инвестиций в долевые инструменты, классифицированные компанией как оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, и условий договора, которые могут изменить сумму договорных денежных потоков.

Поправки вступают в действие для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2026 года или после этой даты. Раннее применение разрешено только для поправок, относящихся к классификации финансовых активов.

Поправки к МСФО (IFRS) 9 и МСФО (IFRS) 7 – «Договоры на поставку электроэнергии, получаемой из природных источников»

В декабре 2024 г. Совет по МСФО выпустил поправки к МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» и МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации». Благодаря заключению таких договоров компании получают возможность использовать энергию из природных источников (ветер, солнце и пр.). Однако объем электричества, вырабатываемого в соответствии с этими договорами, может варьироваться в зависимости от неконтролируемых факторов — в частности, погодных условий. Текущие требования МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» могут не в полной мере отражать влияние таких договоров на результаты деятельности компаний. Поправки вводят определение «конвертируемой валюты» и дают разъяснения.

В поправках разъясняется следующее:

- Разъяснение термина «договоры на поставку электроэнергии, получаемой из природных источников»;
- Уточнение порядка применения требований «использования для собственных нужд» в МСФО (IFRS) 9 к договорам на поставку электроэнергии, получаемой из природных источников;
- Поправки к требованиям по учету хеджирования.

6. Поправки к МСФО, оказывающие влияние на показатели финансовой отчетности (продолжение)

Поправки разрешают компаниям указывать в качестве хеджируемой статьи переменный номинальный объем ожидаемых операций с электроэнергией, соответствующий переменному объему электроэнергии, которую, как ожидается, выработает природный источник.
В документе приведен пример, иллюстрирующий применение уточненных требований по учету хеджирования к договорам на поставку электроэнергии, получаемой из природных источников.
Изменения вступают в силу, начиная с годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2026 г. или после этой даты. Досрочное применение разрешено.

МСФО (IFRS) 18 «Представление и раскрытие информации в финансовой отчетности»

В апреле 2024 года Совет по МСФО выпустил новый бухгалтерский стандарт МСФО с целью повышения качества представляемой отчетной информации о результатах финансовой деятельности. Новый стандарт – МСФО (IFRS) 18 «Представление и раскрытие информации в финансовой отчетности», заменит собой МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности».

МСФО (IFRS) 18 вводит категории доходов и расходов: операционные, инвестиционные и финансовые – и требует, чтобы все организации представляли новые промежуточные итоги, включая операционную прибыль и прибыль до доходов и расходов, связанных с финансированием, и налогов.

Стандарт требует от организаций раскрывать пояснения к тем показателям, которые относятся к отчету о прибылях и убытках и которые являются показателями эффективности, определенными руководством (включая сверку таких показателей с показателями и промежуточными итогами, установленными МСФО (IFRS) 18 или с показателями, требуемыми МСФО).

МСФО (IFRS) 18 содержит расширенное руководство по организации информации, а также тому, представлять ли ее в основных финансовых отчетах или в примечаниях. Также МСФО (IFRS) 18 предусматривает отдельные изменения, касающиеся отчета о движении денежных средств, и иные изменения.

Стандарт вступает в силу, начиная с годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2027 г. или после этой даты. Досрочное применение разрешено, и в этом случае данный факт должен быть раскрыт.

МСФО (IFRS) 19 «Дочерние организации без публичной подотчетности»

9 мая 2024 года Совет по МСФО опубликовал новый стандарт МСФО (IFRS) 19 «Дочерние организации без публичной подотчетности».

В соответствии с данным стандартом дочерние организации, которые попадают под определенные критерии, могут применять упрощенные требования к раскрытию информации в своей консолидированной, отдельной или индивидуальной финансовой отчетности.

Дочерние организации могут применять МСФО (IFRS) 19, если они не являются публично подотчетными и их материнская компания подготавливает консолидированную финансовую отчетность в соответствии с МСФО, находящуюся в открытом доступе. Предполагается, что дочерняя организация не является публично подотчетной, если у нее нет долевых или долговых инструментов, обращающихся на открытом рынке, и она не является держателем активов в качестве доверенного лица широкого круга сторонних лиц.

Отчетность по МСФО (IFRS) 19 не будет являться отчетностью по МСФО, однако отличие будет состоять только в объеме раскрываемой информации. Принципы оценки, признания и представления элементов финансовой отчетности не отличаются от полной версии МСФО.
Компаниям разрешается применять МСФО (IFRS) 19 более одного раза. Компания, принявшая решение о применении МСФО (IFRS) 19, может впоследствии отказаться от его применения.

6. Поправки к МСФО, оказывающие влияние на показатели финансовой отчетности (продолжение)

Стандарт вступает в силу, начиная с годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2027 г. или после этой даты.
Группа не ожидает, что применение данных поправок окажет существенное влияние на консолидированную финансовую отчетность.

Поправки к МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28 – «Продажа или взнос активов в сделках между инвестором и его ассоциированной организацией или совместным предприятием»

Изменения устраняют несоответствие между требованиями МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28, касающимися продажи или взноса активов в ассоциированную организацию или совместное предприятие инвестором.
В декабре 2015 года Совет по МСФО отложил вступление в силу поправок к МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28 – «Продажа или взнос активов в сделках между инвестором и его ассоциированной организацией или совместным предприятием» на неопределенный период до завершения своего исследовательского проекта по методу долевого участия.
Поправки выпущены в сентябре 2014 года и применяются для годовых периодов, начинающихся с даты, которая будет определена Советом по МСФО, или после этой даты. Досрочное применение разрешено.
В настоящее время Группа анализирует возможное влияние данных поправок на консолидированную финансовую отчетность, а также возможность досрочного применения.
Группа не ожидает, что применение данных поправок окажет существенное влияние на консолидированную финансовую отчетность.

7. Информация по сегментам

Группа раскрывает информацию, позволяющую пользователям его финансовой отчетности оценивать характер и финансовые показатели по направлениям хозяйственной деятельности, которой он занимается, а также экономических условий, в которых он работает. Этот вопрос регулируется МСФО (IFRS) 8 «*Операционные сегменты*» и другими стандартами, которые предусматривают раскрытие некоторой информации в виде сегментной отчетности.

МСФО (IFRS) 8 определяет операционный сегмент следующим образом. Операционный сегмент представляет собой компонент организации:

- который ведет хозяйственную деятельность, от которой он может получать доходы и нести расходы (включая доходы и расходы по сделкам с другими компонентами той же организации);
- операционные результаты которого, регулярно проверяются главным должностным лицом, ответственным за принятие решений по операционной деятельности, при принятии решений о выделении ресурсов для сегмента и оценке его показателей; и
- по которому доступна отдельная финансовая информация.

Информация, предоставляемая главному должностному лицу, ответственному за принятие решений по операционной деятельности, для целей распределения ресурсов и оценки результатов по сегментам, касается видов оказываемых услуг. Таким образом, отчетные сегменты Группы согласно МСФО (IFRS) 8 представлены следующим образом:

- Обслуживание частных клиентов – представление банковских услуг частным клиентам, ведение текущих счетов частных клиентов, прием сберегательных вкладов и депозитов, предоставление инвестиционных сберегательных продуктов, услуги ответственного хранения, обслуживание кредитных и дебетовых карт, предоставление потребительских ссуд и ссуд под залог недвижимости.
- Обслуживание корпоративных клиентов – ведение расчетных счетов, привлечение депозитов, предоставление овердрафтов, ссуд и других услуг по кредитованию, безакцептное списание средств, операции с иностранной валютой и производными финансовыми инструментами.
- Казначейство и инвестиционная деятельность – торговля финансовыми инструментами, межбанковские операции.
- Факторинговые операции – операции факторинга.

Доходы и расходы, а также активы и обязательства, которые не могут быть отнесены к тому или иному сегменту, распределялись пропорционально количеству сотрудников, задействованных в данном сегменте.

Нижеприведенная сегментная информация представлена на основе финансовой информации, используемой Председателем Правления, который является ответственным лицом, принимающим операционные решения. Руководство Группы рассматривает финансовую информацию по каждому из сегментов, включая оценку операционных результатов, активов и обязательств.

Принципы учетной политики по операционным сегментам соответствуют основным принципам учетной политики, описанным в настоящей финансовой отчетности. Операции между операционными сегментами состоят только из перераспределения средств. Средства перераспределяются между сегментами, что приводит к перераспределению издержек финансирования, учитываемым при расчете операционного дохода.

Проценты, начисляемые на эти средства, рассчитываются на основе стоимости привлечения капитала Группы. Другие существенные доходы или расходы по операциям между операционными сегментами отсутствуют.

Управление операционными сегментами осуществляется преимущественно на основе сегментных результатов, которые не включают налог на прибыль. Сегментные активы и обязательства не включают в себя требования и обязательства по налогу на прибыль.

7. Информация по сегментам (продолжение)

Операции между сегментами осуществляются на стандартных коммерческих условиях. Информация по основным операционным сегментам Группы по состоянию на 31 декабря 2024 года представлена ниже:

	Обслуживание частных клиентов	**Обслуживание корпоративных клиентов**	**Казначейство и инвестиционная деятельность**	**Факторинговые операции**	**31 декабря 2024 года / год, закончившийся 31 декабря 2024 года**
Процентные доходы	5 580 029	14 321 731	9 973 276	3 503 903	33 378 939
Процентные расходы	(12 142 071)	(5 449 168)	(2 400 248)		(19 991 487)
Расходы по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыли или убытки	-	-	(64 462)	-	(64 462)
Расходы по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-	(9 196)	-	(9 196)
Доходы по операциям с иностранной валютой	-	-	2 184 898	-	2 184 898
Доходы по операциям с драгоценными металлами	-	-	54 742	-	54 742
Комиссионные доходы	317 149	5 933 384	65 795	2 608	6 318 936
Комиссионные расходы	(45 384)	(828 198)	(105 548)	(36 687)	(1 015 817)
Прочие доходы	37 189	34 133	31	27	71 380
Операционные расходы	(4 543 411)	(1 098 275)	(675 121)	(234 205)	(6 551 012)
в т.ч. амортизационные отчисления по основным средствам, нематериальным активам и активам в форме права пользования	*(74 169)*	*(105 450)*	*(7 820)*	*(6 720)*	*(194 159)*
Переоценка долгосрочных активов	8 728	-	-	-	8 728
Доходы/(расходы), полученные от других сегментов	10 501 521	(5 568 945)	(1 718 813)	(3 213 763)	-
Итого сегментные доходы / (расходы) до формирования резервов	(286 250)	7 344 662	7 305 354	21 883	14 385 649
(Формирование)/восстановление оценочного резерва под убытки по ссудам, в т.ч. доходы (расходы) от уступки	(650 213)	(5 977 907)	4 471	(318 037)	(6 941 686)
(Формирование)/ восстановление резервов по гарантиям и условным обязательствам, корр. счетам	311	1 007 899	(1 295 721)	-	(287 511)
Итого сегментные доходы / (расходы)	**(936 152)**	**2 374 654**	**6 014 104**	**(296 154)**	**7 156 452**
Нераспределенные статьи					
Формирование резервов по прочим активам					(140 062)
Расходы по налогу на прибыль					(934 191)
Итого нераспределенные статьи					(1 074 253)
Чистая прибыль за год					6 082 199
Сегментные активы и обязательства					
Сегментные активы	42 955 410	91 306 699	107 171 397	137 224	241 570 730
Отложенные налоговые активы					1 417 316
Сегментные обязательства	(59 303 968)	(130 324 447)	(13 898 604)	(71 997)	(203 599 016)

7. Информация по сегментам (продолжение)

Информация по основным операционным сегментам Банка по состоянию на 31 декабря 2023 года представлена ниже:

	Обслуживание частных клиентов	**Обслуживание корпоративных клиентов**	**Казначейство и инвестиционная деятельность**	**Факторинговые операции**	**31 декабря 2023 года / год, закончившийся 31 декабря 2023года**
Процентные доходы	3 384 412	9 519 488	5 520 605	2 037 484	20 461 989
Процентные расходы	(5 530 305)	(2 636 254)	(1 679 172)	-	(9 845 731)
Доходы по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыли или убытки			3 896 104	-	3 896 104
Расходы по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-	(9 362)	-	(9 362)
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемым по амортизированной стоимости	-	-	296	-	296
Расходы по операциям с иностранной валютой	-	-	(851 346)	-	(851 346)
Доходы по операциям с драгоценными металлами	-	-	5 904	-	5 904
Комиссионные доходы	492 558	4 740 623	34 960	2 837	5 270 978
Комиссионные расходы	(26 140)	(245 236)	(83 366)	0	(354 742)
Прочие доходы	43 601	49 726	5 045	4 324	102 696
Операционные расходы	(2 034 356)	(2 520 108)	(662 980)	(226 453)	(5 443 898)
в т.ч. амортизационные отчисления по основным средствам, нематериальным активам и активам в форме права пользования	*(75 031)*	*(85 573)*	*(8 681)*	*(7 441)*	*(176 726)*
Переоценка долгосрочных активов	(19 326)	-	-	-	(19 326)
Доходы/(расходы), полученные от других сегментов	4 356 363	(2 023 483)	(923 837)	(1 409 043)	-
Итого сегментные доходы до формирования резервов	666 807	6 884 756	5 252 851	409 149	13 213 562
Формирование оценочного резерва под убытки по ссудам, в т.ч. (списание и расходы от уступки)	(570 625)	(1 332 982)	(17 343)	(29 695)	(1 950 645)
Формирование резервов по гарантиям и условным обязательствам	172	(1 327 357)	-	-	(1 327 185)
Итого сегментные доходы	**96 354**	**4 224 417**	**5 235 508**	**379 454**	**9 935 732**
Нераспределенные статьи					
Формирование резервов по прочим активам					(281 235)
Расходы по налогу на прибыль					(2 100 156)
Итого нераспределенные статьи					(2 381 391)
Чистая прибыль за год					7 554 341
Сегментные активы и обязательства					
Сегментные активы	33 025 084	62 995 623	103 467 772	19 877 935	219 366 414
Сегментные обязательства	(101 588 941)	(75 754 452)	(8 640 266)	(90 705)	(186 074 364)
Отложенные налоговые обязательства	-	-	-	-	(335 915)

8. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты представлены следующим образом:

	31 декабря 2024 года	31 декабря 2023 года
Наличные средства в кассе	1 302 036	1 713 115
Корреспондентский счет и депозиты в ЦБ	1 277 305	5 665 754
Драгоценные металлы и природные драгоценные камни	319 631	23 553
Итого денежных средств и их эквивалентов	**2 898 972**	**7 402 422**

9. Финансовые активы и обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки

Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки, представлены следующим образом:

	31 декабря 2024 года	31 декабря 2023 года
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли и убытки		
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли и убытки в обязательном порядке		
Долговые ценные бумаги	10 328 709	10 896 200
Производные финансовые инструменты	138 233	233 239
Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыли и убытки в обязательном порядке	**10 466 942**	**11 129 439**
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли и убытки, классифицируемые как таковые по усмотрению банка		
Акции финансовых организаций и прочее участие	2 000	4 084
Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыли или убытки	**10 468 942**	**11 133 523**

В отсутствии активного основного рынка по облигациям, номинированным в иностранной валюте, для оценки указанных бумаг используются цены Ценового центра НРД (https://www.nsd.ru/services/informatsionnye-servisy/tsenovoy-tsentr/). Ценовой центр НРД оценивает облигации и другие финансовые инструменты для российского рынка полностью автоматически в соответствии с принципами МСФО 13. Методики Ценового центра НРД — открытые модели, по которым ежедневно рассчитываются справедливые цены для разных групп инструментов.

На 31 декабря 2024 года долевые ценные бумаги были представлены следующим образом:

Долевые ценные бумаги и прочее участие:	31 декабря 2024 года	31 декабря 2023 года
Участие в уставном капитале резидентов	2 000	-
Участие в уставном капитале нерезидентов	557	4 084
Переоценка по справедливой стоимости	(557)	-
Итого	**2 000**	**4 084**

9. Финансовые активы и обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки (продолжение)

Долговые ценные бумаги, предназначенные для торговли, включают:

	Процентная ставка к номиналу,%	31 декабря 2024 года	Процентная ставка к номиналу,%	31 декабря 2023 года
Долговые ценные бумаги:				
Долговые ценные бумаги компаний	3% - 22.3%	5 738 625	3% - 17.2%	5 433 152
Государственные долговые ценные бумаги	4.5% - 20.5%	4 055 205	2.7% - 15.3%	3 677 512
Еврооблигации российских компаний	7.5%	188 217	3.1% - 7.5%	1 561 028
Долговые ценные бумаги финансовых учреждений	22.5%	163 372	17.3%	160 683
Еврооблигации РФ	4.8%	137 584	0%	-
Долговые ценные бумаги местных органов власти	5.9% - 6.1%	45 706	5.9% - 6.1%	63 825
В том числе финансовые активы, переданные по договорам РЕПО		2 668 652		2 108 050
Итого вложения в долговые ценные бумаги		**10 328 709**		**10 896 200**
Долевые ценные бумаги, прочее участие и ПФИ:				
Производные финансовые инструменты		138 233		233 239
Участие в уставном капитале нерезидентов	-	2 000	-	4 084
Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыли или убытки		**10 468 942**		**11 133 523**

Финансовые активы, переданные по договорам РЕПО	**31 декабря 2024 года**	**31 декабря 2023 года**
КСУ	2 668 652	425 822
Долговые ценные бумаги компаний	-	1 682 228
Итого	**2 668 652**	**2 108 050**

Финансовые активы, переданные в КСУ РЕПО	**31 декабря 2024 года**	**31 декабря 2023 года**
Долговые ценные бумаги компаний	2 504 206	260 881
Долговые ценные бумаги финансовых учреждений	128 336	-
Региональные и муниципальные бумаги	36 111	-
Еврооблигации российских компаний	-	164 941
Итого	**2 668 652**	**425 822**

Сумма КСУ GCBONDS формируемых клиринговой организацией - центральным контрагентом и отражаемых по справедливой стоимости через прибыли или убытки	**31 декабря 2024 года**	**31 декабря 2023 года**
Долговые ценные бумаги компаний	2 710 586	1 977 808
Долговые ценные бумаги финансовых учреждений	138 912	-
Государственные долговые ценные бумаги	39 087	-
Еврооблигации российских компаний	-	1 250 465
Итого	**2 888 584**	**3 228 273**

Общая сумма переданных в имущественный пул GCBONDS финансовых активов, отражаемых по справедливой стоимости через прибыли или убытки	**31 декабря 2024 года**	**31 декабря 2023 года**
Долговые ценные бумаги компаний	3 181 796	2 303 940
Долговые ценные бумаги финансовых учреждений	163 372	-
Государственные долговые ценные бумаги	41 678	-
Еврооблигации российских компаний	-	1 434 007
Итого	**3 386 845**	**3 737 947**

9. Финансовые активы и обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки (продолжение)

В приведенной ниже таблице приведена справедливая стоимость производных финансовых инструментов признанных в составе активов или обязательств.

	31 декабря 2024 года			
	Стоимостная оценка			
Наименование инструмента	**Положительная на покупку**	**Отрицательная на покупку**	**Положительная на продажу**	**Отрицательная на продажу**
ПФИ				
Форвард, всего, в том числе с базисным активом:	**-**	**-**	**18 440**	**(802)**
Валюта	-	-	18 440	(802)
СВОП, всего, в том числе с базисным активом:	**-**	**(81 837)**	**119 793**	**(74 916)**
Валюта	-	(668)	23 246	-
Проценты	-	(81 169)	96 547	(74 916)
Итого производные финансовые инструменты	**-**	**(81 837)**	**138 233**	**(75 718)**
НАЛИЧНЫЕ				
СПОТ, всего, в том числе с базисным активом:	**1 745**	**(9 550)**	**10 323**	**(1 566)**
Валюта	1 745	(9 550)	10 323	(1 566)
Итого наличные сделки	**1 745**	**(9 550)**	**10 323**	**(1 566)**
Итого	**1 745**	**(91 387)**	**148 556**	**(77 284)**

	31 декабря 2023 года			
	Стоимостная оценка			
Наименование инструмента	**Положительная на покупку**	**Отрицательная на покупку**	**Положительная на продажу**	**Отрицательная на продажу**
ПФИ				
Форвард, всего, в том числе с базисным активом:	**39 020**	**-**	**55 855**	**-**
Валюта	39 020	-	55 855	-
CALL ОПЦИОН, всего, в том числе с базисным активом:	**-**	**-**	**43**	**-**
Валюта	-	-	43	-
СВОП, всего, в том числе с базисным активом:	**96 085**	**(279 527)**	**42 236**	**(154 626)**
Валюта	10 876	(41 762)	42 236	-
Проценты	85 209	(237 765)	-	(154 626)
Итого производные финансовые инструменты	**135 105**	**(279 527)**	**98 134**	**(154 626)**
НАЛИЧНЫЕ				
СПОТ, всего, в том числе с базисным активом:	**3 994**	**(3 684)**	**2 716**	**(2 010)**
Валюта	3 994	(3 684)	2 716	(2 010)
Итого наличные сделки	**3 994**	**(3 684)**	**2 716**	**(2 010)**
Итого	**139 099**	**(283 211)**	**100 850**	**(156 636)**

10. Средства в банках и иных финансовых учреждениях

Средства в банках и иных финансовых учреждениях представлены следующим образом:

	31 декабря 2024 года	31 декабря 2023 года
Средства в банках и иных финансовых учреждениях, оцениваемые по амортизированной стоимости		
Кредиты и размещенные депозиты	21 371 024	15 115 896
Ссуды, предоставленные по соглашениям обратного РЕПО	6 944 270	9 108 022
Корреспондентские счета	6 267 019	3 266 386
Срочные депозиты Банка России	6 017 847	20 023 621
Средства на счетах на биржах и в клиринговых организациях	1 436 362	107 487
Прочие размещенные средства	191 968	453 467
Прочие расчеты с банками	233 299	108 024
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(1 779 796)	(488 546)
Итого средства в банках и иных финансовых учреждениях, оцениваемые по амортизированной стоимости	**40 681 993**	**47 694 357**

	Резерв под ожидаемые кредитные убытки по активам банков	Резерв под убытки по прочим активам банков	Итого
Резерв под ожидаемые кредитные убытки средств в банках и иных финансовых учреждениях на 1 января 2023 года	**56 076**	**22**	**56 098**
Формирование резерва под ожидаемые кредитные убытки в течение 12 месяцев 2023 года	17 190	415 258	432 448
Резерв под ожидаемые кредитные убытки средств в банках и иных финансовых учреждениях на 31 декабря 2023 года	**73 266**	**415 280**	**488 546**
Резерв под ожидаемые кредитные убытки средств в банках и иных финансовых учреждениях на 1 января 2024 года	**73 266**	**415 280**	**488 546**
Формирование/(восстановление) резерва под ожидаемые кредитные убытки в течение 12 месяцев 2024 года	(4 471)	1 295 721	1 291 250
Резерв под ожидаемые кредитные убытки средств в банках и иных финансовых учреждениях на 31 декабря 2024 года	**68 795**	**1 711 001**	**1 779 796**

10. Средства в банках и иных финансовых учреждениях (продолжение)

По состоянию на 31 декабря 2024 года средства, в объеме, превышающем 10% от капитала Группы, были размещены в пяти Банках на сумму 38 434 639 тыс. руб. что составило 94% от итоговой величины статьи.

По состоянию на 31 декабря 2023 года средства, в объеме, превышающем 10% от капитала Группы, были размещены в трех Банках на сумму 44 700 605 тыс. руб. что составило 94% от итоговой величины статьи.

По состоянию на 31 декабря 2024 года средства банков и иных финансовых учреждений включали ссуды, предоставленные по соглашениям обратного РЕПО на сумму 6 944 270 тыс. руб., которые были погашены в январе 2025 года.

По состоянию на 31 декабря 2023 года средства банков и иных финансовых учреждений включали ссуды, предоставленные по соглашениям обратного РЕПО на сумму 9 108 022 тыс. руб., которые были погашены в январе 2024 года.

По состоянию на 31 декабря 2024 года и 31 декабря 2023 года балансовая стоимость активов, предоставленных по соглашениям обратного РЕПО и справедливая стоимость полученного обеспечения, составили:

	31 декабря 2024 года		**31 декабря 2023 года**	
Сделки обратного РЕПО обеспечены:	**Балансовая стоимость ссуды**	**Справедливая стоимость обеспечения**	**Балансовая стоимость ссуды**	**Справедливая стоимость обеспечения**
Клиринговые сертификаты участия	6 944 270	6 850 304	9 108 022	9 050 000
Итого	**6 944 270**	**6 850 304**	**9 108 022**	**9 050 000**

Сделки обратного РЕПО заключены на срок до 9 до 38 календарных дней с установленной ставкой в интервале 0,62% - 22,5% в рублях.

11. Ссуды, предоставленные клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости

Ссуды, предоставленные клиентам, представлены следующим образом:

	31 декабря 2024 года		31 декабря 2023 года	
	валовая балансовая стоимость	**оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки**	**валовая балансовая стоимость**	**оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки**
Ссуды, выданные юридическим лицам, всего	**99 293 455**	**(9 596 526)**	**88 443 875**	**(6 692 228)**
в т.ч.				
Ссуды микро-, малому и среднему бизнесу	*37 702 133*	*(2 853 539)*	*37 386 646*	*(2 638 274)*
Ссуды корпорациям	*37 647 391*	*(2 880 252)*	*31 120 137*	*(2 341 109)*
Факторинг	*17 226 808*	*(417 319)*	*17 462 251*	*(188 324)*
Лизинг	*2 942 229*	*(94 000)*	*836 296*	*(5 395)*
Требования по гарантиям и аккредитивам	*3 760 894*	*(3 337 416)*	*1 637 253*	*(1 517 834)*
прочее	*14 000*	*(14 000)*	*1 292*	*(1 292)*
Ссуды, выданные физическим лицам, всего	**43 734 097**	**(1 533 428)**	**33 351 982**	**(1 218 680)**
в т.ч.				
ипотечные и жилищные кредиты	*37 601 342*	*(668 298)*	*27 283 241*	*(520 089)*
потребительские кредиты	*6 129 961*	*(864 719)*	*6 065 530*	*(697 881)*
кредиты по пластиковым картам	*2 794*	*(411)*	*3 211*	*(710)*
Итого ссуды, предоставленные клиентам	**143 027 552**	***(11 129 954)***	**121 795 857**	***(7 910 908)***
Итого чистая балансовая стоимость		**131 897 598**		**113 884 949**

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

	31 декабря 2024 года	**31 декабря 2023 года**
Ссуды, обеспеченные залогом недвижимости и прав на нее	42 550 697	34 840 803
Ссуды, обеспеченные гарантиями (поручительствами)	32 535 083	27 345 285
Ссуды, обеспеченные залогом запасов	1 821 691	2 205 774
Ссуды, обеспеченные залогом оборудования и автотранспорта (в т.ч. лизинг)	10 817 956	9 858 966
Ссуды, обеспеченные залогом векселей	1 053 669	1 385 826
Ссуды, обеспеченные залогом прочих ценных бумаг		
Необеспеченные ссуды (в т.ч. факторинг)	54 248 456	46 159 203
ИТОГО:	**143 027 552**	**121 795 857**
За вычетом оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	(11 129 954)	(7 910 908)
Итого ссуды, предоставленные клиентам	**131 897 598**	**113 884 949**

11. Ссуды, предоставленные клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости (продолжение)

В приведенной ниже таблице представлена балансовая стоимость ссуд, предоставленных клиентам в разбивке по секторам экономики:

	31 декабря 2024 года	31 декабря 2023 года
Ссуды, выданные физическим лицам:	*43 734 097*	*33 351 982*
Анализ ссуд, выданных юридическим лицам, по секторам экономики:		
ТОРГОВЛЯ ОПТОВАЯ И РОЗНИЧНАЯ; РЕМОНТ АВТОТРАНСПОРТНЫХ СРЕДСТВ И МОТОЦИКЛОВ	51 836 093	49 652 777
СТРОИТЕЛЬСТВО	15 668 017	10 653 238
ОБРАБАТЫВАЮЩИЕ ПРОИЗВОДСТВА	13 578 905	10 509 187
ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ ФИНАНСОВАЯ И СТРАХОВАЯ	8 722 975	9 624 002
ТРАНСПОРТИРОВКА И ХРАНЕНИЕ	3 377 774	2 678 743
ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ ПРОФЕССИОНАЛЬНАЯ, НАУЧНАЯ И ТЕХНИЧЕСКАЯ	1 294 538	917 277
ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ АДМИНИСТРАТИВНАЯ И СОПУТСТВУЮЩИЕ ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЕ УСЛУГИ	1 226 084	475 860
ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ В ОБЛАСТИ ИНФОРМАЦИИ И СВЯЗИ	1 459 320	1 107 380
ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ ПО ОПЕРАЦИЯМ С НЕДВИЖИМЫМ ИМУЩЕСТВОМ	1 060 102	1 520 003
ДОБЫЧА ПОЛЕЗНЫХ ИСКОПАЕМЫХ	506 380	480 583
ОБЕСПЕЧЕНИЕ ЭЛЕКТРИЧЕСКОЙ ЭНЕРГИЕЙ, ГАЗОМ И ПАРОМ; КОНДИЦИОНИРОВАНИЕ ВОЗДУХА	277 326	348 097
ВОДОСНАБЖЕНИЕ; ВОДООТВЕДЕНИЕ, ОРГАНИЗАЦИЯ СБОРА И УТИЛИЗАЦИИ ОТХОДОВ, ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ ПО ЛИКВИДАЦИИ ЗАГРЯЗНЕНИЙ	105 246	-
СЕЛЬСКОЕ, ЛЕСНОЕ ХОЗЯЙСТВО, ОХОТА, РЫБОЛОВСТВО И РЫБОВОДСТВО	85 085	63 104
ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ ГОСТИНИЦ И ПРЕДПРИЯТИЙ ОБЩЕСТВЕННОГО ПИТАНИЯ	42 669	151 021
ПРЕДОСТАВЛЕНИЕ ПРОЧИХ ВИДОВ УСЛУГ	25 341	172 595
ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ В ОБЛАСТИ ЗДРАВООХРАНЕНИЯ И СОЦИАЛЬНЫХ УСЛУГ	-	50 333
ПРОЧЕЕ	27 600	39 675
Итого ссуд, выданных юридическим лицам:	*99 293 455*	*88 443 875*
ИТОГО:	**143 027 552**	**121 795 857**
За вычетом оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	*(11 129 954)*	*(7 910 908)*
Итого ссуды, предоставленные клиентам	**131 897 598**	**113 884 949**

Группа применяет внутреннюю методологию по отношению к определенным корпоративным ссудам и группам розничных кредитных продуктов.
Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, разделяются на три категории:
- Качественные активы, не имеющие признаков значительного увеличения кредитного риска с момента первоначального признания;
- Активы с повысившимся кредитным риском, по которым произошло значительное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания;
- Кредитно-обесцененные, в том числе проблемные и дефолтные активы.

Активы, по которым выявлено значительное увеличение кредитного риска

В категорию активов, по которым выявлено значительное увеличение кредитного риска относятся активы, по которым выявлено одно или несколько условий:

- если предусмотренные договором платежи просрочены более чем на 30 дней на отчетную дату и при этом отсутствует обоснованная и подтверждаемая информация, доступная без чрезмерных затрат или усилий, которая показывает, что кредитный риск не увеличился значительно с момента первоначального признания актива;

11. Ссуды, предоставленные клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости (продолжение)

- с момента первоначального признания актива была осуществлена модификация предусмотренных договором сроков возврата долга, связанная с предоставлением кредитором уступок своему заемщику в силу экономических причин или договорных условий, обусловленных финансовыми затруднениями этого заемщика и которые кредитор не предоставил бы в ином случае;

- существующие или прогнозируемые неблагоприятные изменения коммерческих, финансовых или экономических условий, которые, как ожидается, приведут к значительному изменению способности заемщика выполнить свои долговые обязательства;
- фактическое или ожидаемое значительное изменение результатов операционной деятельности заемщика.

Примеры включают фактическое или ожидаемое уменьшение выручки или маржи, увеличение операционных рисков, неэффективность оборотного капитала, снижение качества активов, увеличение балансового левереджа, ликвидность, проблемы, связанные с управлением, или изменения масштаба коммерческой деятельности или организационной структуры (например, прекращение деятельности сегмента бизнеса), которые приводят к значительному изменению способности заемщика выполнить свои долговые обязательства;

- фактическое или ожидаемое неблагоприятное изменение нормативно-правовых, экономических или технологических условий деятельности заемщика, которое приводит к значительному изменению способности заемщика выполнить свои долговые обязательства, например, снижение спроса на реализуемый заемщиком продукт ввиду изменения технологии;

- наличие у заёмщика просроченной задолженности или его дефолт в другом банке;
- фактическое или ожидаемое снижение внешнего или внутреннего кредитного рейтинга финансового инструмента или заёмщика;

- значительное увеличение расчетной вероятности дефолта для единицы учёта в случае анализа финансовых активов на групповой основе.

Указанный список условий не является неизменным и исчерпывающим, поскольку Группа регулярно анализирует методологию и допущения, используемые ею для оценки ожидаемых кредитных убытков с целью сокращения различий между оценками и фактическими кредитными убытками.

Кредитно-обесцененные активы

Независимо от способа, с помощью которого оценивается значительное увеличение кредитного риска по финансовому активу с момента первоначального признания, если предусмотренные договором платежи просрочены **более чем на 90 дней**, либо в случае, если расчётная вероятность дефолта превышает пороговую величину, установленную для кредитно-обесцененных активов, применяется опровержимое допущение о том, что заёмщик допустил **дефолт** по своим обязательствам, при этом актив классифицируется в категорию *кредитно-обесцененных активов.*

В случае, если становится доступной обоснованная и подтверждённая информация, демонстрирующая, что для конкретного финансового инструмента другое определение дефолта является более уместным, используется иное определение дефолта.

Качественные активы

К категории *качественных активов* относятся финансовые активы, по которым не было выявлено значительного увеличения кредитного риска с момента их первоначального признания и которые не являются приобретенными кредитно-обесцененным активами.

Качественные активы подразделяются на две подкатегории: активы высшего качества и активы среднего качества.

В состав активов высшего качества входят ссуды, не имеющие статуса просроченных, предоставленные заемщикам с безупречной кредитной историей в Группе, которые не имеют признаков ухудшения финансовой стабильности.

11. Ссуды, предоставленные клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости (продолжение)

В состав активов среднего качества с умеренным кредитным риском входят ссуды, предоставленные заемщикам, имеющим хорошую кредитную историю в Группе; которые возможно допускали незначительные нарушения кредитной дисциплины; у которых имеются средние финансовые показатели и отсутствуют признаки значительных финансовых затруднений.

В нижеприведенной таблице раскрыты данные по кредитному качеству ссуд, предоставленных клиентам ссуд.

	31 декабря 2024 года			31 декабря 2023 года		
	валовая балансовая стоимость	**оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки**	**чистая балансовая стоимость**	**валовая балансовая стоимость**	**оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки**	**чистая балансовая стоимость**
Качественные ссуды	**132 837 284**	**(1 677 594)**	**131 159 690**	**114 681 159**	**(1 720 928)**	**112 960 231**
в т.ч.						
Ссуды высшего качества	*131 662 608*	*(1 587 360)*	*130 075 248*	*111 972 649*	*(1 527 461)*	*110 445 188*
Ссуды среднего качества без просроченной задолженности	*1 054 100*	*(70 067)*	*984 033*	*2 703 134*	*(193 410)*	*2 509 724*
Ссуды среднего качества с просрочкой не более 30 дней	*120 576*	*(20 167)*	*100 409*	*5 376*	*(57)*	*5 319*
Ссуды со значительным увеличением кредитного риска	**1 521 818**	**(791 883)**	**729 935**	**1 461 813**	**(537 095)**	**924 718**
в т.ч.						
Непросроченные ссуды	*591 697*	*(254 035)*	*337 662*	*988 844*	*(296 902)*	*691 942*
ссуды с просроченной задолженностью не более 90 дней	*930 121*	*(537 848)*	*392 273*	*472 969*	*(240 193)*	*232 776*
Кредитно-обесцененные ссуды	**8 668 450**	**(8 660 477)**	**7 973**	**5 652 885**	**(5 652 885)**	**-**
в т.ч.						
Ссуды без просроченной задолженности	*786 325*	*(786 325)*	*-*	*139 330*	*(139 330)*	*-*
Ссуды с просроченной задолженностью не более 90 дней	*791 577*	*(791 577)*	*-*	*469 072*	*(469 072)*	*-*
Ссуды с просроченной задолженностью 90 и более дней	*7 090 548*	*(7 082 575)*	*7 973*	*5 044 483*	*(5 044 483)*	*-*
Итого	**143 027 552**	**(11 129 954)**	**131 897 598**	**121 795 857**	**(7 910 908)**	**113 884 949**

11. Ссуды, предоставленные клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости (продолжение)

Информация по коллективно оцененным и индивидуально оцененным кредитам на 31 декабря 2024 года и 31 декабря 2023 года представлена следующим образом:

31 декабря 2024 года	валовая балансовая стоимость	оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	чистая балансовая стоимость	величина резерва, %
Ссуды, выданные юридическим лицам				
Коллективно оцененные	57 965 472	*(3 137 717)*	54 827 755	5.4%
Индивидуально оцененные	41 327 983	*(6 458 809)*	34 869 174	15.6%
Итого ссуды, выданные юридическим лицам	**99 293 455**	***(9 596 526)***	**89 696 929**	**9.7%**
Ссуды, выданные физическим лицам				
Коллективно оцененные	43 401 305	(1 286 452)	42 114 853	3.0%
Индивидуально оцененные	332 792	(246 976)	85 816	74.2%
Итого ссуды, выданные физическим лицам	**43 734 097**	***(1 533 428)***	**42 200 669**	**3.5%**
Итого	**143 027 552**	***(11 129 954)***	**131 897 598**	**7.8%**

31 декабря 2023 года	валовая балансовая стоимость	оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	чистая балансовая стоимость	величина резерва, %
Ссуды, выданные юридическим лицам				
Коллективно оцененные	64 099 755	*(4 232 948)*	59 866 807	6.6%
Индивидуально оцененные	24 344 120	*(2 459 280)*	21 884 840	10.1%
Итого ссуды, выданные юридическим лицам	**88 443 875**	***(6 692 228)***	**81 751 647**	**7.6%**
Ссуды, выданные физическим лицам				
Коллективно оцененные	33 136 550	(1 051 565)	32 084 985	3.2%
Индивидуально оцененные	215 432	(167 115)	48 317	77.6%
Итого ссуды, выданные физическим лицам	**33 351 982**	***(1 218 680)***	**32 133 302**	**3.7%**
Итого	**121 795 857**	***(7 910 908)***	**113 884 949**	**6.5%**

В случае использования группового подхода, единицами учёта агрегированных активов верхнего уровня являются вид финансового инструмента и срок просроченной задолженности.
Отнесение финансовых инструментов к тому или иному виду и расчёт прогнозной вероятности дефолта для элементов агрегированных данных осуществляются одним из стандартных методов прогнозирования в соответствии с утвержденными Группой методиками по контролю рисков.

Анализ кредитного риска производится с учетом всесторонней информации, включающей как данные о просроченных платежах, так и всю прочую значимую, в том числе прогнозную и макроэкономическую, информацию.

11. Ссуды, предоставленные клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости (продолжение)

Оценка финансовых активов на индивидуальной основе осуществляется с целью выявления активов, по которым выявлено значительное увеличение кредитного риска и расчета вероятности дефолта по ним. Для оценки финансового актива применяются внешние рейтинги и внутренние рейтинговые модели, учитывающие качественные, количественные показатели заёмщика, а также внутренние и внешние факторы.

Для учета влияния макроэкономических факторов на вероятность дефолта в различные моменты времени используется синтетический индикатор деловой активности построенный по ежеквартальной динамике статистических индикаторов : среднеквартальная цена нефти Urals, ключевая ставка Банка России, курс доллара США, расходы федерального бюджета, индекс потребительских цен, экспорт, импорт, темп роста ВВП, дефлятор ВВП, инвестиции в основной капитал, индекс промышленного производства, строительство, оборот розничной торговли, сельское хозяйство, реальные располагаемые денежные доходы населения, курс евро, прямые инвестиции в банковский сектор, прямые инвестиции в нефинансовый сектор, ввоз\вывоз капитала.

При необходимости допускается как более детальная сегментация групп с целью более точного определения расчётных величин, так и исключение из агрегации определенных инструментов с целью проведения по ним оценки на индивидуальной основе.

В приведенной ниже таблице представлена балансовая стоимость ссуд, предоставленных клиентам в разбивке по валютам на 31 декабря 2024 года:

Валюты	валовая балансовая стоимость	оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	чистая балансовая стоимость
Рубли РФ (810)	**142 256 714**	**(11 102 790)**	**131 153 924**
Ссуды, выданные юридическим лицам	*74 578 686*	*(5 706 627)*	*68 872 059*
Ссуды, выданные физическим лицам	*43 734 097*	*(1 533 428)*	*42 200 669*
Лизинг	*2 942 229*	*(94 000)*	*2 848 229*
Факторинг	*17 226 808*	*(417 319)*	*16 809 489*
Требования по гарантиям (аккредитивам)	*3 760 894*	*(3 337 416)*	*423 478*
Прочее	*14 000*	*(14 000)*	*-*
Доллар США (840)	**79 923**	**(1 558)**	**78 365**
Ссуды, выданные юридическим лицам	*79 923*	*(1 558)*	*78 365*
Евро (978)	**12 374**	**(12 374)**	**-**
Ссуды, выданные юридическим лицам	*12 374*	*(12 374)*	*-*
Китайские Юани (156)	**678 541**	**(13 232)**	**665 309**
Ссуды, выданные юридическим лицам	678 541	**(13 232)**	*665 309*
Итого:	**143 027 552**	**(11 129 954)**	**131 897 598**

11. Ссуды, предоставленные клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости (продолжение)

В приведенной ниже таблице представлена балансовая стоимость ссуд, предоставленных клиентам в разбивке по валютам на 31 декабря 2023 года:

Валюты	валовая балансовая стоимость	оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	чистая балансовая стоимость
Рубли РФ (810)	**121 715 752**	**(7 909 581)**	**113 806 171**
Ссуды, выданные юридическим лицам	*68 426 678*	*(4 978 056)*	*63 448 622*
Ссуды, выданные физическим лицам	*33 351 982*	*(1 218 680)*	*32 133 302*
Лизинг	*836 296*	*(5 395)*	*830 901*
Факторинг	*17 462 251*	*(188 324)*	*17 273 927*
Требования по гарантиям (аккредитивам)	*1 637 253*	*(1 517 834)*	*119 419*
Прочее	*1 292*	*(1 292)*	-
Доллар США (840)	**52 514**	**(956)**	**51 558**
Ссуды, выданные юридическим лицам	*52 514*	*(956)*	*51 558*
Евро (978)	**96**	**(96)**	**-**
Ссуды, выданные юридическим лицам	*96*	*(96)*	-
Китайские Юани (156)	**27 495**	**(275)**	**27 220**
Ссуды, выданные юридическим лицам	27 495	**(275)**	*27 220*
Итого:	**121 795 857**	**(7 910 908)**	**113 884 949**

В приведенной ниже таблице представлены ссуды, срок возврата которых был модифицирован по состоянию на 31 декабря 2024 года и 31 декабря 2023 года:

	31 декабря 2024 года			31 декабря 2023 года		
	валовая балансовая стоимость	оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	чистая балансовая стоимость	валовая балансовая стоимость	оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	чистая балансовая стоимость
Ссуды, срок возврата долга по которым был модифицирован	**4 418 173**	*(2 183 362)*	***2 234 811***	**3 142 708**	*(926 743)*	***2 215 965***
в т.ч.						
- по которым не выявлено значительного увеличения кредитного риска	*2 148 374*	*(53 819)*	*2 094 555*	*2 184 869*	*(36 202)*	*2 148 667*
- со значительным увеличением кредитного риска и обесцененные	*2 269 799*	*(2 129 543)*	*140 256*	*957 839*	*(890 541)*	*67 298*

	31 декабря 2024 года			31 декабря 2023 года
	Чистая балансовая стоимость	в % от капитала Банка*	в % от кредитного портфеля Банка	Чистая балансовая стоимость
Крупнейший должник по факторингу с регрессом	3 412 699	8.7%	2.6%	3 152 501
Крупнейшая группа должников по факторингу с регрессом	3 412 699	8.7%	2.6%	3 152 501
Крупнейший заёмщик по кредитным договорам	1 611 597	4.1%	1.2%	1 357 131
Крупнейшая группа заёмщиков по кредитным договорам	4 666 624	11.8%	3.5%	2 545 097

* Капитал Группы с учетом субординированного займа

11. Ссуды, предоставленные клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости (продолжение)

По состоянию на 31 декабря 2024 года и 31 декабря 2023 года Банком были предоставлены ссуды трем крупнейшим заёмщикам (группам заемщиков) на общую сумму 10 488 612 и 8 176 525 тысяч рублей, соответственно.

Амортизированная стоимость предоставленных ссуд с задержкой платежа	**31 декабря 2024 года**	**31 декабря 2023 года**
Задержка платежа не более 30 дней	272 189	107 886
Задержка платежа от 31 до 90 дней	220 492	130 209
Задержка платежа от 91 до 180 дней	7 973	-
Итого	**500 654**	**238 095**

Информация о движении резервов под ожидаемые кредитные убытки за периоды, закончившиеся 31 декабря 2024 года и 31 декабря 2023 года, представлена следующим образом:

	суммарный оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по ссудам клиентов
сформированный резерв по ссудам клиентам на 1 января 2023 года	**6 681 886**
формирование (восстановление) резервов,	1 334 228
в т.ч. восстановление резерва при уступке	*(446 063)*
списание активов за счет сформированного ранее резерва	(105 206)
сформированный резерв по ссудам клиентам на 31 декабря 2023 года	**7 910 908**
сформированный резерв по ссудам клиентам на 1 января 2024 года	**7 910 908**
формирование резервов	5 864 757
списание активов за счет сформированного ранее резерва	(255 958)
выбытие резервов по ссудам при уступке	(2 389 753)
сформированный резерв по ссудам клиентам на 31 декабря 2024 года	**11 129 954**

Расходы на формирование резерва по ссудам, отраженные в отчете о прибылях и убытках	**31 декабря 2023 года**
формирование резервов по ссудам клиентам	(1 334 228)
формирование резерва по ссудам банкам	(17 190)
расходы от уступки активов	(599 227)
Итого расходов по статье:	**(1 950 645)**

Расходы на формирование резерва по ссудам, отраженные в отчете о прибылях и убытках	**31 декабря 2024 года**
формирование резервов по ссудам клиентам	(5 864 757)
восстановление резерва по ссудам банкам	4 471
расходы от уступки активов	(1 081 400)
Итого расходов по статье:	**(6 941 686)**

11. Ссуды, предоставленные клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости (продолжение)

Порядок признания просроченной задолженности безнадежной к взысканию регламентируется внутрибанковским Положением о признании задолженности безнадежной, учете и списанию с баланса просроченной ссудной/дебиторской задолженности.

Списание задолженности, как правило, осуществляется после попытки взыскания задолженности в судебном порядке и получения акта о невозможности взыскания и Постановление об окончании исполнительного производства.

Безнадежными долгами также признаются долги гражданина, признанного банкротом, долги ликвидированной организации, долги, по которым истек установленный срок исковой давности. Списываемая просроченная задолженность должна соответствовать требованиям к признанию ее безнадежной, согласно действующего законодательства РФ, в том числе Гражданского Кодекса РФ и Налогового Кодекса РФ, нормативных актов Банка России.

12. Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости

	Процентная ставка к номиналу,%	31 декабря 2024 года	Процентная ставка к номиналу,%	31 декабря 2023 года
Корпоративные облигации	5.9% - 21.8%	15 971 923	5.9% - 10%	14 496 610
Облигации РФ	5.7% - 11.3%	8 437 332	5.9% - 8.2%	6 254 433
Еврооблигации РФ	5.1%	5 051 063	0%	-
В том числе финансовые активы, переданные по договорам РЕПО		9 236 388		11 543 859
Итого ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости		**29 460 318**		**20 751 043**

Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости, переданные в качестве обеспечения по сделкам РЕПО, по состоянию на 31 декабря 2024 года представлены ниже:

Финансовые активы, переданные по договорам РЕПО	**31 декабря 2024 года**	**31 декабря 2023 года**
Корпоративные облигации	7 377 467	11 527 057
Облигации РФ	1 858 921	-
КСУ	-	16 802
Итого	**9 236 388**	**11 543 859**

По состоянию на 31 декабря 2023 года финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости на сумму 16 602 тыс. руб. соответственно были использованы в качестве залога по сделкам РЕПО (Примечание 18).

Финансовые активы, переданные в КСУ РЕПО	**31 декабря 2024 года**	**31 декабря 2023 года**
Облигации РФ	-	16 802
Итого	**-**	**16 802**

Общая сумма переданных в имущественный пул GCBONDS ценных бумаг, оцениваемые по амортизированной стоимости	**31 декабря 2024 года**	**31 декабря 2023 года**
Облигации РФ	-	216 300
Итого	**-**	**216 300**

Сумма КСУ GCBONDS формируемых клиринговой организацией - центральным контрагентом и оцениваемых по амортизированной стоимости	**31 декабря 2024 года**	**31 декабря 2023 года**
Облигации РФ	-	127 380
Итого	**-**	**127 380**

13. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход:

	31 декабря 2024 года	31 декабря 2023 года
Долговые государственные и муниципальные ценные бумаги		
- Облигации федерального займа (ОФЗ)	16 846 872	4 859 251
Долговые корпоративные ценные бумаги		
- Еврооблигации РФ	6 082 427	11 205 453
Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	**22 929 299**	**16 064 704**

На 31 декабря 2024 года и 31 декабря 2023 года долговые ценные бумаги в составе финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, были представлены следующим образом:

	Процентная ставка к номиналу,%	31 декабря 2024 года	Процентная ставка к номиналу,%	31 декабря 2023 года
Долговые ценные бумаги:				
Облигации РФ	0.1% - 20.5%	16 846 872	4.5% - 15.3%	4 859 251
Еврооблигации РФ	1.1% - 5.9%	6 082 427	1.1% - 5.9%	11 205 453
Итого вложения в долговые ценные бумаги		**22 929 299**		**16 064 704**
Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		**22 929 299**		**16 064 704**

По состоянию на 31 декабря 2024 года и 31 декабря 2023 года указанные активы не использовались в качестве залога по сделкам РЕПО.

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход и переданные в имущественный пул КСУ по состоянию на 31 декабря 2024 года и на 31 декабря 2023 года отсутствуют.

Убыток от переоценки финансовых активов 247 297 тыс. руб., оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, отраженный в отчете о прочем совокупном доходе, определяется как разность величины переоценки (1 235 826) тыс. руб. на 31 декабря 2024 года и величины переоценки (988 529) тыс. руб. на 31 декабря 2023 года.

В отсутствии активного основного рынка по облигациям, номинированным в иностранной валюте, Группа использует цены Ценового центра НРД (v2 или v3).

14. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи

Наименование долгосрочных активов	31 декабря 2024 года	31 декабря 2023 года
Земельные участки и жилые помещения	25 115	70 447
Земельные участки и нежилые помещения	18 039	6 091
Автомобили	5 391	-
Нежилые помещения	-	4 473
Обесценение долгосрочных активов	(8 115)	(17 149)
Итого долгосрочных активов, предназначенных для продажи	**40 430**	**63 862**

По состоянию на 31 декабря 2024 года была проведена проверка долгосрочных активов на обесценение. Оценка проводилась на основе сравнительного подхода. Отчет оценщика № 325Н-5/12/2024 от 09 декабря 2024 года.

Оценку рыночной стоимости недвижимого имущества проводил оценщик ООО «АВЕРТА ГРУПП» в лице Чеснова Ирина Михайловна, Член СРО «СФСО» Регистрационный номер 192 от 27.10.2016 г. Квалификационный аттестат «Оценка недвижимости» №043971-1 от 11.09.2024 г.

Изменение балансовой стоимости долгосрочных активов, предназначенных для продажи, представлено следующим образом:

На 1 января 2023 года	**148 873**
Поступления	60 614
Реализация	(126 299)
Переоценка	**(2 177)**
Обесценение	**(17 149)**
На 31 декабря 2023 года	**63 862**
На 1 января 2024 года	**63 862**
Поступления	59 928
Реализация	(92 088)
Обесценение	**8 728**
На 31 декабря 2024 года	**40 430**

15. Основные средства и активы в форме права пользования

Основные средства представлены следующим образом:

	31 декабря 2024 года	31 декабря 2023 года
Основные средства	1 487 748	1 517 040
Активы в форме права пользования	236 078	158 023
Итого	**1 723 826**	**1 675 063**

	Здания и прочая недвижимость	Мебель и оборудование	Прочие	Нематериальные активы и капитальные затраты	Итого
Остаток на 31 декабря 2022 года	**1 771 489**	**356 387**	**163 773**	**146 022**	**2 437 671**
Приобретение	44	56 731	5 099	24 438	86 312
Выбытие	(44)	(11 451)	(7 181)	-	(18 676)
Остаток на 31 декабря 2023 года	**1 771 489**	**401 667**	**161 691**	**170 460**	**2 505 307**
Накопленная амортизация Остаток на 31 декабря 2022 года	**355 711**	**328 745**	**143 026**	**73 519**	**901 001**
Амортизационные отчисления	35 393	26 730	12 251	25 216	99 590
Выбытие	-	(5 159)	(7 165)	-	(12 324)
Остаток на 31 декабря 2023 года	**391 104**	**350 316**	**148 112**	**98 735**	**988 267**
Остаточная стоимость на 31 декабря 2023 года	**1 380 385**	**51 351**	**13 579**	**71 725**	**1 517 040**

	Здания и прочая недвижимость	Мебель и оборудование	Прочие	Нематериальные активы и капитальные затраты	Итого
Остаток на 31 декабря 2023 года	**1 771 489**	**401 667**	**161 691**	**170 460**	**2 505 307**
Приобретение	-	9 709	29 078	47 348	86 135
Выбытие	-	(43 712)	(12 549)	-	(56 261)
Остаток на 31 декабря 2024 года	**1 771 489**	**367 664**	**178 220**	**217 808**	**2 535 181**
Накопленная амортизация Остаток на 31 декабря 2023 года	**391 104**	**350 316**	**148 112**	**98 735**	**988 267**
Амортизационные отчисления	35 490	30 916	10 788	30 909	108 103
Выбытие	-	(43 635)	(5 302)	-	(48 937)
Остаток на 31 декабря 2024 года	**426 594**	**337 597**	**153 598**	**129 644**	**1 047 433**
Остаточная стоимость на 31 декабря 2024 года	**1 344 895**	**30 067**	**24 622**	**88 164**	**1 487 748**

Оценку рыночной стоимости недвижимого имущества проводили оценщики ООО «АВЕРТА ГРУПП». В результате теста на обесценение выявлено увеличение стоимости недвижимого имущества, которое в соответствии с учетной политикой по МСФО не является существенным.

15. Основные средства и активы в форме права пользования (продолжение)

Активы в форме права пользования	Остаточная стоимость	Первоначальная стоимость	Амортизация
На 1 января 2024 года	**158 023**	275 630	(117 607)
Увеличение	245 039	245 039	-
Уменьшение	(81)	(81)	-
Выбытие	(80 847)	(168 807)	87 960
Амортизация	(86 056)		(86 056)
На 31 декабря 2024 года	**236 078**	351 781	(115 703)

Информация по процентным расходам по обязательствам аренды представлена в Примечании 23.
Группа арендует офисную недвижимость. Договоры аренды обычно заключаются на фиксированный срок от 1 до 10 лет с возможностью дальнейшей пролонгации.
Для бессрочных договоров аренды помещений с возможностью ежегодной пролонгации договора, расчет осуществляется исходя из предположения, что срок аренды составляет пять лет.

16. Прочие активы

Прочие активы представлены следующим образом:

	31 декабря 2024 года	31 декабря 2023 года
Прочие финансовые активы:		
Дебиторская задолженность по прочим операциям лизинговой компании	497 929	61 783
Требование по взысканию денежных средств, списанных в результате хакерской атаки	247 254	248 996
Дебиторская задолженность по прочим операциям	229 703	159 956
Требования по наличным сделкам	12 068	1 016
Расчеты по социальному страхованию и обеспечению	105	82
За вычетом оценочного резерва под убытки	(459 464)	(358 625)
Итого прочие финансовые активы	**527 595**	**113 208**
Прочие нефинансовые активы:		
Налоги к возмещению	116 952	100 846
Авансовые платежи	86 850	59 442
Средства и предметы труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено	9 954	1 502
Итого прочие нефинансовые активы	**213 756**	**161 790**
Итого прочие активы	**741 351**	**274 998**

Информация об изменении оценочного резерва под убытки по прочим активам представлена следующим образом:

Оценочный резерв под убытки по прочим активам на 1 января 2023 года	**543 181**
Восстановление оценочного резерва под убытки в течение 2023 года	(140 412)
Средства, списанные в течение 2023 года	(44 144)
Оценочный резерв под убытки по прочим активам на 31 декабря 2023 года	**358 625**
Оценочный резерв под убытки по прочим активам на 1 января 2024 года	**358 625**
Формирование оценочного резерва под убытки в течение 2024 года	108 913
Средства, списанные в течение 2024 года	(8 074)
Оценочный резерв под убытки по прочим активам на 31 декабря 2024 года	**459 464**

17. Средства банков

Средства банков представлены следующим образом:

	31 декабря 2024 года	31 декабря 2023 года
Ссуды, полученные по соглашениям РЕПО с другими банками	7 362 635	5 113 591
Срочные депозиты банков и прочих финансовых учреждений	2 363 063	-
Корреспондентские счета и однодневные депозиты других банков	822 092	782 192
Ссуды, полученные по соглашениям с Банком России	789 176	2 204 505
Итого средства банков	**11 336 966**	**8 100 288**

По состоянию на 31 декабря 2024 года и 31 декабря 2023 года депозиты банков в сумме 7 459 182 тыс. руб. и 5 230 723 тыс. руб. были получены от одного банка, что составляет 65% и 65% соответственно.

Обеспечение ссуд, полученных по соглашениям РЕПО		31 декабря 2024 года		31 декабря 2023 года	
Вид бумаги	**Вид портфеля**	**Балансовая стоимость ссуды**	**Справедливая стоимость обеспечения**	**Балансовая стоимость ссуды**	**Справедливая стоимость обеспечения**
Облигации РФ	Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	1 073 465	1 642 472	-	-
Клиринговые сертификаты участия		6 289 170	6 268 652	5 113 591	5 148 476
Итого		**7 362 635**	**7 911 124**	**5 113 591**	**5 148 476**

На 31 декабря 2024 года и 31 декабря 2023 года в состав Клиринговых сертификатов участия (КСУ) вошли КСУ, которые были получены по сделкам прямого РЕПО на сумму 6 289 170 тыс. руб. и 5 113 591 тыс. руб. соответственно.

Сделки прямого РЕПО заключены на срок от 3 до 13 календарных дней с установленной ставкой в интервале 12,0% - 21,5% в рублях.

Неисполненные в срок Группой обязательства по состоянию на 31 декабря 2024 года отсутствуют.

18. Средства клиентов

Средства клиентов представлены следующим образом:

	31 декабря 2024 года	31 декабря 2023 года
Юридические лица		
— Текущие/расчетные счета	16 871 602	26 088 246
— Эскроу счета	51 156	3 936
— Срочные депозиты	38 468 424	46 325 083
в т.ч. депозиты, полученные по соглашениям РЕПО	5 207 240	10 063 159
	55 391 182	**72 417 265**
Физические лица		
— Текущие счета/счета до востребования	48 439 179	24 711 600
— Эскроу счета	7 009 921	6 377 320
— Срочные вклады	70 188 716	62 237 475
	125 637 816	**93 326 395**
Итого средства клиентов	**181 028 998**	**165 743 660**

18. Средства клиентов (продолжение)

По состоянию на 31 декабря 2024 года и 31 декабря 2023 года депозиты клиентов в сумме 5 207 240 тыс. руб. и 35 735 972 тыс. руб. (3% и 22%) были получены от 1 и 5 клиентов соответственно.

	31 декабря 2024 года		31 декабря 2023 года	
Анализ по секторам экономики:	**Сумма**	**%**	**Сумма**	**%**
Физические лица	125 637 816	69.9%	93 326 395	56.3%
Оптовая и розничная торговля	17 203 448	9.0%	17 126 801	10.3%
Обрабатывающее производство, в том числе металлургия	8 994 597	5.0%	19 534 597	11.8%
Финансовая и страховая деятельность	6 994 480	3.9%	3 577 078	2.2%
Строительство	6 448 010	3.6%	6 841 382	4.1%
Государственное управление	5 707 248	3.2%	10 066 091	6.1%
Добыча полезных ископаемых	3 936 338	2.2%	7 434 497	4.5%
Деятельность в области информации и связи	2 097 510	1.2%	2 565 262	1.6%
НИОКР	1 194 592	0.7%	2 093 840	1.3%
Деятельность по операциям с недвижимостью	957 385	0.5%	1 491 222	0.9%
Услуги	709 855	0.4%	642 587	0.4%
Транспортировка и хранение	524 054	0.3%	472 562	0.3%
Прочее	623 665	0.3%	571 346	0.3%
Итого средства клиентов	**181 028 998**	**100%**	**165 743 660**	**100%**

Аккредитивы к оплате являются покрытыми аккредитивами, которые обеспечены средствами клиентов в сумме 6 662 159 тыс. руб. (Примечание 30).

Обеспечение депозитов, полученных по соглашениям РЕПО		31 декабря 2024 года		31 декабря 2023 года	
Вид бумаги	**Вид портфеля**	**Балансовая стоимость депозита**	**Справедливая стоимость обеспечения**	**Балансовая стоимость депозита**	**Справедливая стоимость обеспечения**
Корпоративные облигации	Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	5 195 167	7 593 916	8 635 347	11 527 057
Корпоративные облигации	Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли и убытки	12 073	-	1 427 812	1 682 228
Итого		**5 207 240**	**7 593 916**	**10 063 159**	**13 209 285**

Сделки прямого РЕПО заключены на срок от 30 до 86 календарных дней с установленной ставкой в интервале 19,49% - 21,28% в рублях. (Приложение 12,9)

19. Выпущенные долговые ценные бумаги

Выпущенные долговые ценные бумаги представлены следующим образом:

	Дата погашения месяц/ год	**31 декабря 2024 года**	**31 декабря 2023 года**
Расчетные векселя	Февраль 2018-Декабрь 2023	1 684 978	1 924 631
Дисконтные векселя	Август 2017-Февраль 2026	161 767	295 103
Итого выпущенные долговые ценные бумаги		**1 846 745**	**2 219 734**

По состоянию на 31 декабря 2024 года и 31 декабря 2023 года по выпущенным долговым обязательствам отсутствует просроченная и реструктурированная задолженность.

20. Прочие обязательства

Прочие обязательства представлены следующим образом:

	31 декабря 2024 года	31 декабря 2023 года
Прочие финансовые обязательства:		
Резерв под ожидаемые кредитные убытки по обязательствам кредитного характера	3 128 905	4 137 115
Обязательства по выплате долгосрочных вознаграждений работникам	374 075	526 343
Кредиторская задолженность по прочим операциям	368 027	94 854
Обязательства по выплате вознаграждения персоналу	279 644	358 021
Обязательства по аренде	237 494	153 852
Расчеты по комиссиям по кредитным договорам	77 584	13 599
Расчеты по социальному страхованию и обеспечению	52 486	138 065
Вознаграждения по агентским договорам и информационным услугам	34 679	20 426
Оценочные обязательства некредитного характера	33 842	-
Требования по наличным сделкам	11 116	-
Обязательства перед ипотечным агентом по реализации закладных	3 534	3 678
Расчеты по депозитарным операциям	2 322	752
Итого прочие финансовые обязательства	**4 603 708**	**5 446 705**
Прочие нефинансовые обязательства		
Налоги к уплате	1 020 404	884 601
Прочее	23 945	29 655
Итого прочие нефинансовые обязательства	**1 044 349**	**914 256**
Итого прочие обязательства	**5 648 057**	**6 360 961**

21. Субординированный заем

В состав субординированных займов, отвечающим критериям финансового обязательства МСФО (IAS) 32 «Финансовые инструменты: представление информации», привлеченных Банком, входят:

Кредитор	Валюта	Срок погашения (год)	Процентная ставка %	31 декабря 2024 года	31 декабря 2023 года
Субординированные облигации выпущенные банком серия С-01	Доллары	2032	7.00%	3 118 252	2 749 475
АО "ОМК-Сервис"	Рубли	2030	11.0%	462 443	466 093
Итого субординированный заем				**3 580 695**	**3 215 568**

Выпуск субординированных облигаций 4-02-02440-В серия С-01, облигации бездокументарные процентные серии С-01 неконвертируемые с централизованным учетом прав.

Объем выпуска 30 000 000 долларов США, номинальной стоимостью одной облигации 150 000.00 долларов США каждая, со сроком погашения 27.02.2032 г.

Указанные субординированные займы учитываются по статье «Обязательства». В случае банкротства или ликвидации Группы выплата по этим долгам производится после погашения обязательств перед другими кредиторами Группы.

21. Субординированный заем (продолжение)

В состав субординированных займов, отвечающим критериям долевого инструмента МСФО (IAS) 32 «Финансовые инструменты: представление информации», входят:

Кредитор	Валюта	Срок погашения (год)	Процентная ставка %	31 декабря 2024 года	31 декабря 2023 года
АО "ОМК-Сервис"	Доллары	-	6.0%	4 128 529	3 641 787
АО "ОМК-Сервис"	Рубли	-	14.5%	1 800 000	1 800 000
Итого субординированный заем				**5 928 529**	**5 441 787**

Погашение займов без указания сроков возврата возможно только после согласования с Банком России и не ранее чем через 5 лет с даты включения субординированного займа в состав источников добавочного капитала Заемщика.

В случае наступления особых условий, определенных договорами субординированных займов, банкротства или ликвидации Группы удовлетворение требований по субординированным займам производится после удовлетворения требований всех иных кредиторов или же обязательства по указанным требованиям полностью либо частично прекращаются, в том числе путем осуществления мены в обыкновенные акции.

Договоры бессрочных субординированных займов удовлетворяют требованиям, предъявляемым к финансовым инструментам, допускающим их включение в состав добавочного капитала первого уровня для целей расчета коэффициента достаточности капитала в соответствии с требованиями Базельского соглашения.

Указанные бессрочные субординированные займы включаются в состав источников основного капитала при расчете норматива достаточности капитала Группы для регуляторных целей.

22. Уставный капитал

По состоянию на 31 декабря 2024 года и 31 декабря 2023 года объявленный разрешенный к выпуску и полностью оплаченный уставный капитал состоял из 1 129 100 обыкновенных акций номинальной стоимостью 1 000 рублей каждая и 109 000 привилегированных акций номинальной стоимостью 100 рублей каждая.

Эмиссионный доход представляет собой превышение полученных средств над номинальной стоимостью выпущенных акций.

На момент формирования годового отчета решение о выплате дивидендов за 2024 год не принималось.

Базовая и разводненная прибыль на акцию на 31 декабря 2024 года составляет 5 386.77 коп.

Базовая и разводненная прибыль на акцию на 31 декабря 2023 года составляет 6 682.45 коп.

Подлежащие распределению среди участников средства Группы ограничены суммой его средств, информация о которых отражена в официальной отчетности Группы.

Не подлежащие распределению средства представлены резервным фондом, созданным в соответствии с требованиями законодательства для покрытия общебанковских рисков включая будущие убытки, прочие непредвиденные риски и условные обязательства.

Данный резервный фонд создан в соответствии с уставом Банка предусматривающим создание резерва на указанные цели в размере не менее 15% уставного капитала Банка, отраженного в российском бухгалтерском учете.

23. Чистый процентный доход

	2024	2023
Процентные доходы, рассчитанные по эффективной ставке		
Процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости, включают:		
Проценты по ссудам, предоставленным клиентам	23 405 663	14 941 384
Проценты по средствам в банках	5 275 826	1 703 679
Проценты по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	1 870 871	1 909 614
Проценты по ценным бумагам	1 740 659	1 159 704
Итого процентные доходы, рассчитанные по эффективной ставке	**32 293 019**	**19 714 381**
Прочие процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости, включают:		
Проценты по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыли и убытки	1 085 920	747 608
Итого прочие процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости	**1 085 920**	**747 608**
Итого процентные доходы	**33 378 939**	**20 461 989**
Процентные расходы, рассчитанные по эффективной ставке		
Процентные расходы по финансовым обязательствам, оцениваемым по амортизированной стоимости:		
Проценты по средствам клиентов	17 568 424	8 014 204
Проценты по депозитам банков, Центрального банка Российской Федерации и других финансовых учреждений	1 668 747	1 012 089
Проценты по субординированным займам в составе капитала	484 489	466 419
Проценты по субординированным облигациям	194 913	179 014
Проценты по субординированным займам	49 500	135 152
Проценты по выпущенным долговым ценным бумагам	2 600	26 253
Итого процентные расходы, рассчитанные по эффективной ставке	**19 968 673**	**9 833 131**
Процентные расходы по аренде	22 814	12 600
Итого прочих процентных расходов	**22 814**	**12 600**
Итого процентные расходы	**19 991 487**	**9 845 731**
Чистые процентные доходы	**13 387 452**	**10 616 258**

24. Чистая прибыль/(убыток) по операциям с финансовыми активами и обязательствами по справедливой стоимости через прибыли или убытки

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

	2024	2023
Убыток по операциям с финансовыми активами и обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыли и убытки, в т.ч.	(931 776)	(136 763)
Изменение справедливой стоимости	(943 918)	822 765
Торговые операции нетто	12 142	(959 528)
Прибыль по операциям с производными финансовыми инструментами	867 314	4 032 867
Итого прибыль/(убыток) по операциям с финансовыми активами и обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыли или убытки	**(64 462)**	**3 896 104**

25. Чистая прибыль/(убыток) от переоценки и по операциям с иностранной валютой

Чистая прибыль/(убыток) от переоценки и по операциям с иностранной валютой представлен следующим образом:

	2024	2023
Чистый убыток от переоценки иностранной валюты	177 185	(2 255 636)
Чистый убыток по операциям с иностранной валютой	2 007 713	1 404 290
Чистый убыток от переоценки и по операциям с иностранной валютой	**2 184 898**	**(851 346)**

26. Чистая прибыль от переоценки и операциям с драгоценными металлами и камнями

Чистая прибыль от переоценки и по операциям с драгоценными металлами представлена следующим образом:

	2024	2023
Доходы от операций купли-продажи драгоценных металлов и каменей	88 214	3 108
Расходы по операциям купли-продажи драгоценных металлов и камней	(71 836)	(1 030)
Доходы от переоценки драгоценных металлов и камней	235 796	64 912
Расходы от переоценки драгоценных металлов и камней	(197 432)	(61 086)
Чистая прибыль от переоценки и операциям с драгоценными металлами и камнями	**54 742**	**5 904**

27. Доходы и расходы по услугам и комиссии

Доходы и расходы по услугам и комиссии представлены следующим образом:

	2024	2023
Комиссионные доходы		
Комиссии за предоставление банковских гарантий	4 831 121	3 804 252
Комиссии по расчетно-кассовым операциям и за осуществление переводов денежных средств	834 444	629 438
Комиссии по агентским договорам и за присоединение к добровольным договорам страхования	331 893	419 435
Комиссии за открытие и ведение банковских счетов	179 168	175 716
Комиссии за осуществление валютного контроля	113 513	162 299
Комиссии по операциям с иностранной валютой и ценными бумагами	6 252	54 335
Комиссионное вознаграждение от ММВБ и РТС по договорам дилинга	11 339	12 615
Прочее	11 206	12 888
Итого комиссионных доходов	**6 318 936**	**5 270 978**
Комиссионные расходы		
Комиссии по агентским договорам по привлечению клиентов	519 656	-
Комиссии по расчетно-кассовым операциям	296 030	177 923
Комиссии за переводы денежных средств	92 980	67 220
Комиссии по организации торгов с Московской биржей и клиринговым расчетам с НКО НКЦ (АО)	69 738	83 366
Комиссии по операциям с пластиковыми картами	34 803	26 080
Прочее	2 610	153
Итого комиссионных расходов	**1 015 817**	**354 742**
Чистые комиссионные доходы	**5 303 119**	**4 916 236**

28. Операционные расходы

Операционные расходы представлены следующим образом:

	2024	2023
Заработная плата и премии	3 834 430	3 071 520
Страховые взносы	907 435	720 866
Страхование	567 259	451 248
Расходы на содержание и ремонт основных средств	272 298	-
Телекоммуникации	252 719	201 380
Налоги (кроме налога на прибыль и налога на добавленную стоимость)	149 459	131 463
Амортизация основных средств и нематериальных активов	108 103	99 345
Расходы на рекламу	100 850	67 416
Плата за право пользования объектами интеллектуальной деятельности	96 406	88 502
Амортизация активов в форме права пользования	81 577	77 136
Расходы по долгосрочным вознаграждениям персоналу	36 480	120 697
Другие организационные и управленческие расходы	35 745	210 000
Расходы от реализации основных средств и долгосрочных активов, предназначенных для продажи	22 650	29 732
Командировочные расходы	13 789	9 196
Охрана	10 535	11 231
Краткосрочная аренда и аренда с низкой стоимостью	8 521	7 520
Профессиональные услуги	6 641	5 324
Прочие расходы на содержание персонала, включая расходы на перемещение персонала	6 630	9 035
Расходы по операциям привлечения и предоставления (размещения) денежных средств	4 104	245
Расходы по списанию стоимости материальных запасов	2 954	2 899
Расходы на благотворительные цели и спонсорская помощь	2 670	2 665
Представительские расходы	1 504	3 122
Прочие расходы	28 253	123 356
Итого операционных расходов	**6 551 012**	**5 443 898**

29. Налог на прибыль

Группа составляет расчеты по налогу на прибыль за текущий период на основании данных налогового учета, в соответствии с требованиями налогового законодательства Российской Федерации, в которой работает Группа.

В связи с тем, что некоторые виды расходов не учитываются для целей налогообложения, а также ввиду наличия необлагаемого налогом дохода у Группы возникают определенные постоянные налоговые разницы.

Отложенный налог отражает чистый налоговый эффект от временных разниц между учетной стоимостью активов и обязательств в целях финансовой отчетности и суммой определяемой в целях налогообложения. Временные разницы, имеющиеся на 31 декабря 2024 года и 31 декабря 2023 года, в основном, связаны с различными методами, сроками учета доходов и расходов, а также временными разницами, возникающими в связи с разницей в учетной и налоговой стоимости некоторых активов.

Отложенные налоговые активы/обязательства по состоянию на 31 декабря 2024 года и 31 декабря 2023 года представлены следующим образом:

	31 декабря 2024 года	**31 декабря 2023 года**
Текущие расходы по налогу на прибыль	(2 576 171)	(1 769 997)
Изменения отложенного налогообложения, связанные с возникновением и списанием временных разниц	1 753 231	(413 777)
За вычетом отложенного налогообложения, учтенного в составе прочего совокупного дохода	(111 251)	83 618
Расходы по налогу на прибыль	**(934 191)**	**(2 100 156)**

С 1 января 2025 года основная ставка налога на прибыль организаций увеличится с 20% до 25%. Соответствующие изменения внесены в Налоговый кодекс РФ Федеральным законом от 12.07.2024 № 176-ФЗ.

Сверка эффективной ставки по налогу на прибыль с прибылью за годы, закончившиеся 31 декабря 2024 и 31 декабря 2023 года, представлена следующим образом:

	31 декабря 2024 года	**31 декабря 2023 года**
Прибыль по МСФО до налогообложения	**7 016 390**	**9 654 497**
Теоретические налоговые отчисления (возмещение) по соответствующей ставке (20%)	(1 403 278)	(1 930 899)
Налоговый эффект от постоянных разниц	(61 364)	30
налоговый эффект от временных разниц по действующей ставке налога	(1 313 584)	-
Налоговый эффект от временных разниц	1 641 980	(330 159)
Разница за счет разных ставок налога на прибыль	202 055	160 872
Расходы по налогу на прибыль	**(934 191)**	**(2 100 156)**

29. Налог на прибыль (продолжение)

	31 декабря 2024 года	Изменение	31 декабря 2023 года
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налоговую базу			
Средства в банках	-	(97 709)	97 709
Резервы на возможные потери	1 719 293	818 955	900 338
Переоценка финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход в **капитал**	308 957	111 251	197 706
Переоценка ценных бумаг	314 640	227 809	86 831
Основные средства переоценка	3 445	(86 356)	89 801
Выпущенные ценные бумаги	214 130	214 130	-
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	251	(7 518)	7 769
Прочие активы	183 631	(2 546)	186 177
Общая сумма отложенных налоговых активов	**2 744 347**	**1 178 016**	**1 566 331**
Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налоговую базу			
Резервы на возможные потери	(221 838)	(156 421)	(65 417)
Переоценка ценных бумаг	(10 054)	1 003 928	(1 013 982)
Основные средства переоценка	(361 667)	(13 432)	(348 235)
Выпущенные ценные бумаги	(3 145)	(3 145)	-
Прочие обязательства	(730 327)	(255 715)	(474 612)
Общая сумма отложенных налоговых обязательств	**(1 327 031)**	**575 215**	**(1 902 246)**
Итого чистое отложенное налоговое (обязательство)/актив	**1 417 316**	**1 753 231**	**(335 915)**

	31 декабря 2023 года	Изменение	31 декабря 2022 года
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налоговую базу			
Средства в банках	97 709	97 705	4
Переоценка финансовых активов и обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	86 831	63 752	23 079
Переоценка финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход в **капитал**	197 706	(83 618)	281 324
Основные средства и активы в форме права пользования	89 801	10 984	78 817
Выпущенные ценные бумаги	-	(608)	608
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	7 769	5 714	2 055
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	(20 288)	20 288
Оценочный резерв под убытки по прочим активам	71 725	(36 911)	108 636
Резерв под ожидаемые кредитные убытки по условным обязательствам	828 613	266 627	561 986
Прочие активы	186 177	(93 551)	279 728
Общая сумма отложенных налоговых активов	**1 566 331**	**209 806**	**1 356 525**
Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налоговую базу			
Резерв под ожидаемые кредитные убытки кредитов клиентам	(65 417)	(16 824)	(48 593)
Переоценка финансовых активов и обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(29 247)	34 855	(64 102)
Переоценка финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход другие	(982 273)	(506 045)	(476 228)
Основные средства и активы в форме права пользования	(348 235)	(3 843)	(344 392)
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	(2 462)	(2 462)	-
Субординированный заем	-	16 749	(16 749)
Прочие обязательства	(474 612)	(146 013)	(328 599)
Общая сумма отложенных налоговых обязательств	**(1 902 246)**	**(623 583)**	**(1 278 663)**
Итого чистое отложенное налоговое (обязательство)/актив	**(335 915)**	**(413 777)**	**77 862**

30. Условные обязательства

В процессе своей деятельности для удовлетворения потребностей клиентов Группы использует различные финансовые инструменты, относящиеся к условным активам и обязательствам.
К их числу относятся обязательства кредитного характера, финансовые и нефинансовые гарантии и различные виды аккредитивов.

Группа применяет ту же кредитную политику в отношении внебалансовых обязательств будущих периодов, что и в отношении отраженных в балансе финансовых инструментов. По состоянию на 31 декабря 2024 года и 31 декабря 2023 года условные финансовые обязательства были представлены следующим образом:

	31 декабря 2024 года	31 декабря 2023 года
Предоставленные гарантии и аналогичные обязательства	193 224 001	162 618 255
Обязательства по ссудам и неиспользованным кредитным линиям	34 635 196	38 992 076
Аккредитивы	6 662 159	1 052 288
	234 521 356	**202 662 619**
За вычетом резерва по обязательствам кредитного характера	(3 128 905)	(4 137 115)
Итого обязательств кредитного характера	**231 392 452**	**198 525 504**

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

	Примечание	31 декабря 2024 года	31 декабря 2023 года
Резерв по обязательствам кредитного характера на начало периода		**4 137 115**	**2 809 930**
Отчисления в резерв/(восстановление резерва) по обязательствам кредитного характера в течение периода		(1 008 210)	1 327 185
Резерв по обязательствам кредитного характера на конец периода	20	**3 128 905**	**4 137 115**

Фидуциарная деятельность. В ходе своей деятельности Группа заключает с клиентами соглашения, которые имеют ограничения по принятию решений, в целях управления средствами клиентов в соответствии с определенными критериями, установленными ими. Группа несет ответственность за убытки, вызванные халатностью или умышленным невыполнением обязательств со своей стороны до тех пор, пока эти средства или ценные бумаги не будут возвращены клиенту. Максимальный потенциальный финансовый риск Банка в любой момент времени равен объему средств клиентов плюс/минус любая нереализованная прибыль/(убытки) по позиции клиента.

Группа также предоставляет своим клиентам услуги депозитария. По состоянию на 31 декабря 2024 года и 31 декабря 2023 года у Группы на счетах номинального держателя находились ценные бумаги клиентов в количестве 629 308 576.9754 штук и 653 148 483.66 штук, соответственно.

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

Резерв по обязательствам некредитного характера в Банке сформирован в связи с имеющимися исками имущественного характера по возможным судебным издержкам.

30. Условные обязательства (продолжение)

Время от времени, в процессе деятельности Банка клиенты и контрагенты выдвигают претензии к Группе. Руководство считает, что в результате разбирательства по ним Группа не понесет существенных убытков. По имеющимися искам имущественного характера по возможным судебным издержкам Группой сформированы текущие резервы по обязательствам некредитного характера в суммарном размере 33 842 тыс. руб.

Резерв по условным обязательствам некредитного характера на 1 января 2023 года	**-**
Формирование резерва под ожидаемые убытки в течение 12 месяцев 2023 года	6 389
Средства, списанные в течение 12 месяцев 2023 года	**-**
Резерв по условным обязательствам некредитного характера на 31 декабря 2023 года	**6 389**

Резерв по условным обязательствам некредитного характера на 1 января 2024 года	**6 389**
Формирование резерва под ожидаемые убытки в течение 12 месяцев 2024 года	30 593
Средства, списанные в течение 12 месяцев 2024 года	**(3 140)**
Резерв по условным обязательствам некредитного характера на 31 декабря 2024 года	**33 842**

Налогообложение. Российское законодательство, регулирующее ведение бизнеса продолжает быстро меняться. Интерпретация руководством такого законодательства применительно к деятельности Группы может быть оспорена соответствующими региональными и федеральными органами.

В последнее время налоговые органы часто занимают более жесткую позицию при интерпретации законодательства. В результате ранее не оспариваемые подходы к расчету налогов могут быть оспорены в ходе будущих налоговых проверок. Как правило, три года, предшествующие отчетному году, открыты для проверки налоговыми органами.

При определенных обстоятельствах проверки могут охватывать и более длительные периоды. Руководство, основываясь на своей трактовке налогового законодательства, полагает, что все применимые налоги были начислены.

В ситуациях неопределенности Группа отражает оценочные обязательства по налогам исходя из оценки руководством оттока ресурсов, которые с высокой вероятностью может потребоваться для погашения таких обязательств. Тем не менее, налоговые органы могут по-иному трактовать положения действующего налогового законодательства и различия в трактовке могут существенно повлиять на финансовую отчетность.

С 1 января 2025 года основная ставка налога на прибыль организаций увеличится с 20% до 25%. Соответствующие изменения внесены в Налоговый кодекс РФ Федеральным законом от 12.07.2024 № 176-ФЗ.

31. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Справедливая стоимость определяется как стоимость, по которой финансовый инструмент может быть приобретен при совершении сделки между хорошо осведомленными желающими совершить такую сделку независимыми друг от друга сторонами кроме случаев принудительной или ликвидационной продажи.

Активы, справедливая стоимость которых приблизительно равна балансовой стоимости. Для финансовых активов и обязательств с коротким сроком погашения (менее 3 месяцев) предполагается, что балансовая стоимость приблизительно равна справедливой стоимости. Данное допущение также применяется к депозитам до востребования и текущим счетам, не имеющим срока погашения.

Ссуды, предоставленные клиентам. Ссуды, предоставленные клиентам – физическим лицам имеют как переменные, так и фиксированные процентные ставки. По причине отсутствия в России активного вторичного рынка таких ссуд и средств надежная оценка рыночной стоимости данного портфеля отсутствует.

(а) Переменная ставка – По мнению руководства, балансовую стоимость можно принять за справедливую стоимость.

(б) Фиксированная ставка – Отдельные ссуды предоставлены по фиксированной ставке. Справедливая стоимость определялась на основании рыночных ставок на отчетную дату по аналогичным ссудам, сроки погашения которых, равны фиксированным срокам, оставшимся до погашения.

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, оцениваемые с применением методик оценки или моделей ценообразования, в основном, включают долговые ценные бумаги.

Данные активы оцениваются на основании моделей, в которых используются как очевидные, так и неочевидные рыночные данные.

К неочевидным исходным данным для моделей относятся допущения о будущих финансовых показателях эмитента его профиле риска, а также экономические допущения в отношении отрасли и географической юрисдикции в которой действует эмитент.

По мнению руководства, справедливая стоимость финансовых активов и обязательств приблизительно равна их балансовой стоимости.

Справедливая стоимость финансовых активов и обязательств определяется следующим образом:

- справедливая стоимость финансовых активов и обязательств со стандартными условиями торгующихся на активных ликвидных рынках определяется в соответствии с рыночными котировками;
- справедливая стоимость прочих финансовых активов и обязательств (исключая деривативы) определяется в соответствии с общепринятыми моделями расчета стоимости на основе анализа дисконтированных денежных потоков с применением цен используемых в рыночных сделках на соответствующую дату и котировок дилеров по аналогичным финансовым инструментам;
- справедливая стоимость деривативов рассчитывается с использованием рыночных котировок.

  В случае отсутствия информации о рыночных ценах для неопционных деривативов используется анализ дисконтированных потоков денежных средств по соответствующей кривой доходности, рассчитанной на срок действия деривативов, а для опционных деривативов – модель расчета цены опциона. Валютные форварды оцениваются на основе форвардных валютных курсов и кривых доходности рассчитанных по рыночным процентным ставкам соответствующим срокам погашения по договору. Процентные свопы оцениваются по дисконтированной стоимости будущих денежных потоков полученной на основе применимых кривых доходности рассчитанных по рыночным процентным ставкам.

31. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

Справедливая стоимость некотируемых акций не может быть надежно определена, так как отсутствует активный рынок, поэтому они учитываются по стоимости приобретения и ежегодно тестируются на обесценение.

Оценка справедливой стоимости финансовых инструментов, отраженных в отчете о *финансовом положении*.

В следующей таблице представлен анализ финансовых инструментов, оцениваемых после первоначального признания по справедливой стоимости по уровням иерархии определения справедливой стоимости. Уровни соответствуют возможности прямого определения справедливой стоимости на основе рыночных данных:

- справедливая стоимость инструментов, отнесенных к Уровню 1, определяется по не требующим корректировки котировкам соответствующих активов и обязательств на активных рынках;
- справедливая стоимость инструментов, отнесенных к Уровню 2, оценивается на основе исходных данных, которые не являются котировками, определенными для Уровня 1, но которые наблюдаемы на рынке для актива или обязательства либо напрямую (непосредственно котировки), либо косвенно (получены на основе котировок);
- справедливая стоимость инструментов, отнесенных к Уровню 3, оценивается с использованием методик оценки на основе исходных данных для актива или обязательства не являющихся наблюдаемыми рыночными показателями (ненаблюдаемые исходные данные).

	31 декабря 2024 года			**31 декабря 2023 года**		
	Котировки на активном рынке (Уровень 1)	**Методики оценки на основе очевидных рыночных данных (Уровень 2)**	**Методики оценки на основе информации, отличной от очевидных рыночных данных (Уровень 3)**	**Котировки на активном рынке (Уровень 1)**	**Методики оценки на основе очевидных рыночных данных (Уровень 2)**	**Методики оценки на основе информации, отличной от очевидных рыночных данных (Уровень 3)**
Класс финансовых активов/обязательств	**1-й уровень**	**2-й уровень**	**3-й уровень**	**1-й уровень**	**2-й уровень**	**3-й уровень**
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли и убытки	3 007 539	7 459 403	2 000	7 435 193	3 694 246	4 084
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	6 082 427	16 846 872	-	4 859 251	11 205 453	-
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли и убытки	-	157 555	-	-	434 153	-

32. Управление капиталом

Группа осуществляет управление капиталом, чтобы обеспечить продолжение деятельности Банка, максимизируя прибыль акционеров путем оптимизации соотношения заемных средств и собственного капитала.

Достаточность капитала Группы контролируется с использованием среди прочего коэффициентов, установленных Базельским соглашением о нормах достаточности капитала в 1988 году, и коэффициентами, установленными Центральным банком РФ.
В течение прошлого года Группа полностью соблюдала все внешние требования к капиталу.

В состав капитала Группа входят заемные средства, включающие субординированный заем, информация о котором представлена в Примечании 21 и собственный капитал акционеров Банка, включающий выпущенные акции резервные фонды и нераспределенную прибыль, информация по которым раскрыта в отчете об изменениях в капитале.

Руководство Группы раз в полгода проводит оценку структуры капитала Группы.
В рамках такой оценки Руководство в частности анализирует стоимость капитала и риски, связанные с каждым классом капитала.

Управление капиталом. На основе рекомендаций Руководство Группы производит коррекцию структуры капитала путем выплаты дивидендов дополнительного выпуска акций, привлечения дополнительных заемных средств либо погашения существующих ссуд.

Общая политика Группы в отношении рисков, связанных с управлением капиталом, не изменилась по сравнению с 2024 годом.

Приведенная ниже таблица представляет анализ источников регулятивного капитала Группы в целях определения достаточности капитала в соответствии с правилами, установленными Базельским соглашением 1988 года по состоянию на 31 декабря 2024 года и 31 декабря 2023 года:

	31 декабря 2024 года	**31 декабря 2023 года**
Капитал первого уровня	39 389 030	32 956 135
Капитал второго уровня	3 580 695	3 215 568
Итого регулятивный капитал	**42 969 725**	**36 171 703**
Коэффициенты достаточности капитала:		
Капитал первого уровня	12.1%	11.9%
Итого капитал	13.2%	13.1%

При расчете достаточности капитала по состоянию на 31 декабря 2024 года Группа включила в расчет капитала первого уровня, полученные субординированные займы, срок погашения которых не установлен.

В случае банкротства или ликвидации Группы погашение этой задолженности по субординированным долгам производится после исполнения обязательств Группы перед всеми остальными кредиторами.

33. Политика управления рисками

Управление рисками играет важную роль в банковской деятельности Группы. Основные риски присущие деятельности Группы:

- кредитный риск;
- риск ликвидности;
- рыночный риск;
- операционный риск,
- риск концентрации,
- валютный риск.

Группа признает важность действенных и эффективных процессов управления рисками.

Для осуществления этого Группа создала структуру управления рисками главной целью, которой является защита Банка от рисков и обеспечение достижения целей в области финансово-производственных результатов.

Ниже приведена детализация информации о структуре органов управления Банка, структуре и организации работы подразделений, осуществляющих управление рисками на уровне Банка и на уровне отдельных участников Группы, описание процесса информирования Совета директоров о принимаемых рисках.

Структура управления рисками. Конечную ответственность за выявление и контроль рисков несет Совет директоров; в то же время имеются отдельные независимые органы ответственные за управление рисками и их мониторинг.

Совет директоров Банка несет ответственность за разработку общего подхода по управлению рисками и согласование стратегий и принципов в отношении рисков. Он также отвечает за оценку эффективности системы внутреннего контроля Группы, в том числе системы управления рисками в целом, и утверждает меры по обеспечению непрерывности финансово-хозяйственной деятельности при совершении операций, включая планы действий на случай непредвиденных обстоятельств (планы по обеспечению непрерывности и/или восстановления.

Правление осуществляет деятельность по реализации Стратегии Группы по управлению рисками и капиталом, включающую в себя: утверждение организационной структуры Группы и распределение полномочий и ответственности по управлению банковскими рисками между руководителями подразделений, определение способов реализации приоритетных направлений деятельности с учетом принимаемых рисков, а также принятие мер, обеспечивающих реагирование на меняющиеся обстоятельства и условия в целях обеспечения эффективности оценки банковских рисков.

Правление также ответственно за:

- принятие решений о предоставлении и условиях предоставления конкретных кредитов и кредитных линий;
- установление лимитов на активные операции по видам банковских операций, финансовых инструментов;
- утверждение размеров процентных ставок по активным и пассивным операциям Банка;
- осуществление управления рисками банковской книги с целью максимизации прибыли при условии сохранения оптимального уровня ликвидности;
- осуществление управления рисками ликвидности Группы;
- управление структурой и достаточностью капитала Группы.

Казначейство несет ответственность за управление активами и обязательствами Группы, и ее финансовой структурой в целом. Кроме того, оно несет основную ответственность за управление рисками ликвидности и финансирования Группы.

33. Политика управления рисками (продолжение)

Служба Управления Рисками (СУР), как независимое подразделение по оценке, управлению и контролю рисков, отвечает за координацию и централизацию управления рисками и контроль за уровнем принятых рисков.
Процессы управления рисками Группы ежегодно проверяются Службой внутреннего аудита, которая изучает как адекватность процедур, так и соблюдение процедур Группой. Служба внутреннего аудита обсуждает результаты оценки с руководством и докладывает Совету Директоров.

Системы оценки и представления отчетности по рискам. Риски Группы оцениваются с использованием метода, отражающего как ожидаемый убыток, который может возникнуть в обычных обстоятельствах так и неожиданный убыток, которые представляют собой расчет итогового фактического убытка на основе статистических моделей. В данных моделях используются значения вероятности, основанные на прошлом опыте скорректированные с учетом экономических условий.

Группа также анализирует сценарии наихудшего развития событий предполагающие, что чрезвычайные события, вероятность которых очень низка, фактически произойдут.

Мониторинг и контроль рисков главным образом основывается на установленных Группой лимитах и уровнях аппетита к риску. Лимитные ограничения отражают деловую стратегию и рыночные условия среды Группы, а также уровень риска, который Группа желает принять, дополнительное внимание уделяется отдельным отраслям. Кроме того, Группа отслеживает и оценивает общую способность противостоять рискам применительно к общей подверженности рискам по всем видам риска и направлениям деятельности.

Информация, собранная по всем направлениям деятельности, изучается и обрабатывается с целью проведения анализа контроля и раннего выявления рисков. Данная информация представляется и поясняется Руководству, а также руководителю каждого подразделения.

Отчет включает показатели общего кредитного риска, случаи нарушения лимитов, и изменения в профиле рисков. Ежемесячно предоставляется подробная отчетность по рискам в разрезе отраслей клиентов и географических сегментов. Высшее руководство оценивает адекватность сформированного резерва на потери по кредитам на ежемесячной основе.

На всех уровнях Группы составляются и распространяются отдельные отчеты по рискам с тем, чтобы обеспечить наличие у всех подразделений доступа к обширной необходимой и актуальной информации.

Служба Управления Рисками проводит ежедневное информирование Правления и всех прочих соответствующих работников Группы по использованию лимитов на капитал, рыночных лимитов инвестиций и ликвидности, а также любых других событиях, связанных с рисками.

Снижение рисков. К комплексу мер, которые Группа применяет для снижения рисков, относятся:

- система создания резервов на возможные потери;
- залоги, гарантии и поручительства, страхование залогов, оценка кредитоспособности и платежеспособности заемщика;
- система установления риск-аппетитов и лимитов;
- автоматизация ведения операционного дня и оформления сделок, ведение баз данных по сделкам, программный контроль лимитов на финансовом рынке;
- наличие системы управленческого учета, разработка и утверждение бюджетов на регулярной основе;
- отражение в разрабатываемых внутренних документах и инструкциях оценки соответствующих рисков и мер контроля над ними;
- наличие разработанных мер на случай возникновения в банке чрезвычайных ситуаций;
- наличие плана восстановления финансовой устойчивости;
- высокие требования при подборе специалистов, создание условий для стабильной работы всего персонала.

33. Политика управления рисками (продолжение)

В целях ограничения чрезмерной концентрации рисков Группа осуществляет контроль концентрации крупных кредитных рисков, соблюдает и поддерживает на уровне ниже установленного обязательные нормативы Банка России: максимальный размера риска на одного заемщика или группу взаимосвязанных заемщиков (Н6) максимальный размер крупных кредитных рисков (Н7) максимального размера кредитов банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1) совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1). Также СУР осуществляет контроль концентрации в базе фондирования, устанавливая предельные значения на привлечение средств от одного вкладчика и его долю в обязательствах, предоставляет отчет Правлению Группы на ежемесячной основе.

Кредитный риск. Группа подвергается кредитному риску, т.е. риску неисполнения своих обязательств одной стороной по финансовому инструменту и вследствие этого возникновения у другой стороны финансового убытка.

Управление рисками и их мониторинг осуществляется в установленных пределах Кредитными комитетами и Правлением Группы.

Перед любым непосредственным действием Кредитного Комитета все рекомендации по кредитным процессам (ограничения, установленные для заемщиков или дополнения к кредитному договору и т. п.) рассматриваются и утверждаются менеджером подразделения по управлению рисками. Ежедневная работа по управлению рисками осуществляется руководителем Департамента кредитного риска, Департамента кредитования и Службой управления рисками.

Группа устанавливает уровень своего кредитного риска за счет определения максимальной суммы риска в отношении одного заемщика или группы заемщиков, а также отраслевых (и географических) сегментов. Лимиты в отношении уровня кредитного риска по заемщикам продуктам (отраслям экономики регионам) регулярно утверждаются Правлением Группы. Риск по каждому заемщику, включая банки и брокеров, дополнительно ограничивается сублимитами, охватывающими балансовые и внебалансовые риски и устанавливаемые Правлением Группы. СУР осуществляется ежедневный мониторинг фактического размера рисков в сравнении с установленными лимитами.

При необходимости, а также в отношении большинства предоставленных кредитов Группа получает обеспечение в виде залога, а также поручительства организаций и физических лиц, однако, существенная часть кредитования приходится на ссуды физическим лицам, в отношении которых получение залога или поручительства не представляется возможным. Такие риски отслеживаются на постоянной основе и анализируются с периодичностью не реже одного раза в год.

Внебалансовые кредитные обязательства представляют собой неиспользованные кредитные линии гарантии или аккредитивы. Кредитный риск по финансовым инструментам, учитываемым на внебалансовых счетах, определяется, как вероятность потерь из-за невозможности заемщика соблюдать условия и сроки контракта. По отношению к кредитному риску, связанному с внебалансовыми финансовыми инструментами Группа потенциально несет убыток равный общей сумме неиспользованных кредитных линий.

Однако вероятная сумма убытка ниже общей суммы неиспользованных обязательств поскольку в большинстве случаев возникновение обязательств по предоставлению ссуды зависит от того соответствуют ли клиенты особым стандартам кредитоспособности. Группа применяет ту же кредитную политику в отношении условных обязательств, что и в отношении отраженных в балансе финансовых инструментов основанную на процедурах утверждения выдачи ссуд использования лимитов, ограничивающих риск и текущего мониторинга. Группа отслеживает сроки погашения ссуд т.к. долгосрочные обязательства несут больший кредитный риск по сравнению с краткосрочными.
Правление Группы принимает решения в отношении структуры кредитного портфеля и прочих операций, подверженных кредитному риску.

Оценка концентрации кредитного риска Группа по совокупному портфелю ссудной и приравненной к ней задолженности осуществляется в соответствии со значениями обязательных нормативов установленными ЦБ РФ, а также в соответствии с показателями качества кредитного портфеля и степени концентрации рисков по активам, установленным требованиями ЦБ РФ.

33. Политика управления рисками (продолжение)

В целях минимизации уровня кредитного риска, Группа осуществляет политику управления кредитным риском на всех стадиях кредитного процесса: с момента подачи клиентской заявки до этапа взыскания долга. Основным инструментом регулирования кредитного риска является установление лимитов на контрагентов и эмитентов, оценка финансового состояния заемщиков и контрагентов с целью создания адекватных резервов на возможные потери по ссудам, оценка качества обеспечения.

В целях усиления контроля над кредитным риском в корпоративной структуре Группы сформированы отделы для анализа и подготовки информации в зависимости от вида кредитного продукта. Оценка залога осуществляется Отделом контроля и анализа залогов. Мониторинг кредитных рисков проводится на постоянной основе и включает в себя периодический анализ финансовой отчетности заемщиков и контрагентов, соблюдения условий кредитования, анализ оборотов по счетам клиентов-заемщиков, мониторинг залогов (наличие, хранение и т.п.).

***Залог, удерживаемый в качестве обеспечения*.** Требования к предмету залога, оформлению и определению справедливой стоимости различных видов обеспечения, его ликвидности, порядок мониторинга регламентируются внутренними нормативными документами Группы.

При этом наличие оформленного в установленном порядке обеспечения по кредиту не заменяет комплексной оценки заемщика. Справедливая стоимость обеспечения рассчитывается не реже 1 раза в квартал. Мониторинг заложенного имущества проводится сотрудниками Отдела контроля и анализа залогов. В целях дополнительного снижения рисков при оформлении обеспечения обязательств контрагента в форме залога имущества действуют требования к его страхованию.

В качестве обеспечения по выданным кредитам Группа принимает такие виды залога, как недвижимость, оборудование, ценные бумаги, автотранспорт, спецтехника, имущественные права и т.д. Залоговая стоимость определяется посредством дисконтирования оценочной стоимости имущества. Оценочная стоимость предмета залога определяется для каждого вида залогового обеспечения отдельно и указывается в договоре. Порядок и периодичность определения оценочной стоимости для каждого вида залога установлен во внутрибанковской Инструкции по проведению залоговых операций.

В качестве дополнительного обеспечения кредита оформляются поручительства владельцев бизнеса/учредителей, основных компаний холдинга, ведущих финансово-хозяйственную деятельность (генерирующих выручку и/или являющихся собственниками активов), поручительство залогодателя недвижимого имущества.

Обеспечение кредита должно удовлетворять следующим основным требованиям:

- обеспечение кредита должно быть оформлено в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и требованиями Группы;
- залоговая стоимость залогового обеспечения должна быть достаточна для компенсации основного долга по кредиту, в исключительных случаях допускается бланковая часть, размер которой устанавливается соответствующим продуктом или Правлением Группы;
- реальная (рыночная) стоимость обеспечения не должна иметь существенных колебаний;
- имущество, передаваемое в качестве обеспечения кредита, должно быть застраховано в пользу Группы на срок, на 3 месяца, превышающий срок кредитования, страхование осуществляется страховыми компаниями, аккредитованными Группой в рамках установленного лимита.

Максимальный размер кредитного риска. Максимальный размер кредитного риска Группы может существенно варьироваться в зависимости от индивидуальных рисков присущих конкретным активам и общих рыночных рисков. Для финансовых активов, отражаемых на балансовых счетах, максимальный размер кредитного риска равен балансовой стоимости этих активов без учета зачетов активов и обязательств или обеспечения.

33. Политика управления рисками (продолжение)

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

		31 декабря 2024 года		31 декабря 2023 года	
	Примечание	**Максимальный размер кредитного риска**	**Залоговое обеспечение (*)**	**Максимальный размер кредитного риска**	**Залоговое обеспечение (*)**
Денежные средства и их эквиваленты (за исключением средств в кассе)	8	1 277 305	-	5 665 754	-
Обязательные резервы денежных средств в Центральном банке Российской Федерации		728 001	-	421 493	-
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли и убытки	9	10 330 709	-	10 900 284	-
Производные финансовые активы	9	138 233	-	233 239	-
Средства в банках и иных финансовых учреждениях	10	40 681 993	6 850 304	47 694 357	9 050 000
Ссуды, предоставленные клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости	11	131 897 598	88 779 096	113 884 949	75 636 654
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	12	29 460 318	-	20 751 043	-
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	13	22 929 299	-	16 064 704	-
Прочие активы	16	527 595	-	113 208	-
		237 971 051	95 629 400	215 729 031	84 686 654
Предоставленные гарантии и аналогичные обязательства	16,20	193 224 001	20 139 620	162 618 255	12 688 287
Обязательства по ссудам и неиспользованным кредитным линиям	16,20	34 635 196	20 124 794	38 992 076	23 556 430
Аккредитивы	16,20	6 662 159	6 662 159	1 052 288	1 052 288
Итого		**472 492 407**	**142 555 973**	**418 391 650**	**121 983 659**

(*) Залоговое обеспечение определяется на основе справедливой стоимости.

В случаях, когда финансовые инструменты отражаются по справедливой стоимости, суммы, представленные выше, отражают текущую подверженность Группы кредитному риску, но не максимальный размер кредитного риска, который может возникнуть в будущем в результате изменения справедливой стоимости.
В состав аккредитивов включены только покрытые аккредитивы. Предоставленные гарантии и аналогичные обязательства частично обеспечены собственными векселями Банка. Влияние залогового обеспечения и прочих способов снижения риска описывается ниже.

Производные финансовые инструменты. Кредитный риск по производным финансовым инструментам на любой момент времени ограничивается положительной величиной справедливой стоимости, отраженной в отчете о финансовом положении.

***Внебалансовый риск*.** Группа применяет принципиально ту же политику управления рисками в отношении внебалансовых рисков, что и в отношении рисков, отраженных в балансе. Что касается обязательств будущих периодов по предоставлению кредитов в отношении клиентов и контрагентов проводится такая же кредитная политика управления кредитом, как и в отношении займов и дебиторской задолженности. Может требоваться предоставление обеспечения в зависимости от характеристик контрагента и сделки.

33. Политика управления рисками (продолжение)

***Географическая концентрация*.** Служба внутреннего контроля осуществляет контроль за риском, связанным с изменениями в нормах законодательства и оценивает его воздействие на деятельность Группы. Данный подход позволяет Группе свести к минимуму возможные убытки от изменений инвестиционного климата в РФ. Информация о географической концентрации активов и обязательств представлена в следующих таблицах:

	31 декабря 2024 года			
	Россия	**Страны ОЭСР**	**Страны не ОЭСР**	**Итого**
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	2 898 972	-	-	2 898 972
Обязательные резервы на счетах в Банке России	728 001	-	-	728 001
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли и убытки	10 468 385	557	-	10 468 942
Средства в других банках и иных финансовых учреждениях	40 569 939	-	112 054	40 681 993
Ссуды, предоставленные клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости	131 897 598	-	-	131 897 598
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	29 460 318	-	-	29 460 318
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	22 929 299	-	-	22 929 299
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	40 430	-	-	40 430
Отложенные налоговые активы	1 417 316	-	-	1 417 316
Основные средства и активы в форме права пользования	1 723 826	-	-	1 723 826
Прочие активы	741 228	-	123	741 351
Итого активов	**242 875 312**	**557**	**112 177**	**242 988 046**
Обязательства				
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли и убытки	157 555	-	-	157 555
Депозиты банков	10 855 097	254	481 615	11 336 966
Средства клиентов	180 334 448	6 136	688 414	181 028 998
Выпущенные долговые ценные бумаги	1 846 745	-	-	1 846 745
Прочие обязательства	5 646 392	1 665	-	5 648 057
Субординированный заем	3 580 695	-	-	3 580 695
Итого обязательств	**202 420 932**	**8 055**	**1 170 029**	**203 599 016**
Чистая балансовая позиция	**40 454 380**	**(7 498)**	**(1 057 852)**	**39 389 030**
Обязательства кредитного характера	**231 392 451**	**-**	**-**	**231 392 451**

33. Политика управления рисками (продолжение)

	31 декабря 2023 года			
	Россия	**Страны ОЭСР**	**Страны не ОЭСР**	**Итого**
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	7 402 422	-	-	7 402 422
Обязательные резервы на счетах в Банке России	421 493	-	-	421 493
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли и убытки	11 090 420	4 084	39 019	11 133 523
Средства в других банках и иных финансовых учреждениях	47 620 597	-	73 760	47 694 357
Ссуды, предоставленные клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости	113 884 949	-	-	113 884 949
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	20 751 043	-	-	20 751 043
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	16 064 704	-	-	16 064 704
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	63 862	-	-	63 862
Основные средства и активы в форме права пользования	1 675 063	-	-	1 675 063
Прочие активы	274 871	-	127	274 998
Итого активов	**219 249 424**	**4 084**	**112 906**	**219 366 414**
Обязательства				
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли и убытки	394 655	-	39 498	434 153
Депозиты банков	7 977 538	254	122 496	8 100 288
Средства клиентов	163 791 037	115 080	1 837 543	165 743 660
Выпущенные долговые ценные бумаги	2 219 734	-	-	2 219 734
Отложенные налоговые обязательства	335 915	-	-	335 915
Прочие обязательства	6 359 405	1 556	-	6 360 961
Субординированный заем	3 215 568	-	-	3 215 568
Итого обязательств	**184 293 852**	**116 890**	**1 999 537**	**186 410 279**
Чистая балансовая позиция	**34 955 572**	**(112 806)**	**(1 886 631)**	**32 956 135**
Обязательства кредитного характера	**198 525 504**	**-**	**-**	**198 525 504**

***Залоговое обеспечение*.** Сумма и вид необходимого залогового обеспечения зависит от оценки кредитного риска контрагента. Также внедряются рекомендации относительно приемлемости видов залогового обеспечения и параметров оценки.

Основные виды полученного залогового обеспечения представлены ниже:

- по операциям обратного РЕПО – ценные бумаги;
- по коммерческому кредитованию – залог недвижимости товарно-материальных запасов ценных бумаг и гарантий оборудования и автотранспортных средств;
- по ипотечному и жилищному кредитованию – ипотечный залог жилых помещений.

33. Политика управления рисками (продолжение)

Руководство проводит мониторинг рыночной стоимости залогового обеспечения, требует предоставления дополнительного обеспечения в соответствии с условиями базового договора, отслеживает рыночную стоимость обеспечения полученного в ходе проверки достаточности резерва под ожидаемые кредитные убытки.

Данный метод позволяет присваивать рейтинги на основании следующих групп критериев: рыночные индикаторы заемщика, гудвил, кредитная история, прозрачность и надежность информации, информация по операционной деятельности и экономической ситуации, отношения Группы и заемщика, финансовое положение заемщика, экономическая деятельность и предоставленное обеспечение.

Наиболее важными критериями являются финансовое положение и вид деятельности заемщика. Следовательно, модель количественной оценки позволяет произвести общую оценку заемщика и ссуды.

Группа разработала модель количественной оценки заемщика для оценки и принятия решений по займам для предприятий малого и среднего бизнеса. Модель оценки разработана для стандартных кредитных продуктов и включает ключевые показатели: финансовое положение отношения с заемщиком качество управления целевое использование местоположение кредитную историю обеспечение кредита и т.д.

Количественная оценка на основании параметров заемщика является одним из основных факторов для процесса принятия решения о предоставлении кредита.

Методология оценки индивидуальных заемщиков основывается на следующих критериях: образование сфера деятельности финансовое положение кредитная история собственность, принадлежащая заемщику.

На основании полученной информации рассчитывается максимальный размер ссуды. Максимальный размер ссуды рассчитывается с использованием коэффициента долгового давления на заемщика.
Группа применяет внутреннюю методологию по отношению к определенным корпоративным займам и группам розничных займов. Методология количественной оценки специально создана для определенных продуктов и применяется на различных стадиях жизненного цикла кредита.

В результате невозможно произвести количественное сравнение различных продуктов, которое бы соответствовало непогашенной задолженности по ссудам предоставленным клиентам в отчете о финансовом положении. В связи с этим более подробная информация не представлена.

***Ссуды и средства с пересмотренными условиями*.** Условия ссуд и средств в целом пересматриваются либо в рамках текущих отношений с клиентом, либо в ответ на неблагоприятные изменения в ситуации заемщика. В последнем случае пересмотр условий может привести к пересмотру графика погашения или увеличению срока погашения кредита при этом Группа может предложить льготные процентные ставки заемщикам, которые оказались в сложном финансовом положении.

Это приводит к тому, что такой актив продолжает числиться просроченным и будет считаться индивидуально обесцененным в случае, когда пересмотренные платежи по процентам и основному долгу не покрывают первоначальную балансовую стоимость актива. В других случаях пересмотр ведет к заключению нового соглашения, рассматриваемого как новая ссуда.

Организации банковского сектора в целом подвержены кредитному риску, возникающему в отношении ссуд, предоставленных Группой и межбанковских депозитов. Кредитный риск Группы в отношении ссуд, предоставленных клиентам, сосредоточен в Российской Федерации.

Уровень кредитного риска подвергается постоянному мониторингу с целью обеспечения соблюдения лимитов по ссудам и кредитоспособности в соответствии с утвержденной Группой политикой по управлению рисками.

33. Политика управления рисками (продолжение)

Риск ликвидности

Управление риском ликвидности. Риск ликвидности – риск неспособности кредитной организации финансировать свою деятельность, то есть обеспечивать рост активов и выполнять обязательства по мере наступления сроков их исполнения без понесения убытков в размере, угрожающем финансовой устойчивости кредитной организации.

Общие принципы управления ликвидностью:

- определение потребности Группы в ликвидных средствах;
- постоянный контроль за состоянием ликвидности;
- принятие мер по поддержанию риска ликвидности на уровне не угрожающем финансовой устойчивости Группы и интересам его кредиторов и вкладчиков;
- организация системы управления ликвидностью на стадии возникновения негативной тенденции в рамках быстрого и адекватного реагирования, направленного на предотвращение достижения критически значительного для Группы уровня ликвидности;
- формирование оптимальной структуры активов, сформированной в соответствии с ресурсной базой;
- поддержание максимально широкой и диверсифицированной инфраструктуры краткосрочных инструментов денежного рынка (необеспеченные МБК, валютные свопы, автоматические овердрафты по счетам, междилерское репо, репо с Банком России, Федеральным Казначейством, с НКЦ и т.д.);
- осуществление крупных капитальных вложений только при наличии собственных источников средств, иммобилизация средств только при проведении соответствующих экономических расчетов.

Правление Группы, являясь основным органом ответственным за обеспечение эффективного управления ликвидностью, утверждает перечень мер по поддержанию ликвидности, а также по возможному покрытию дефицита ликвидности: принимает решение по вопросам оптимизации структуры активов и пассивов Группы, корректировки расходов, приоритетности поддержания ликвидности и обеспечения доходности по операциям; утверждает предельные значения коэффициентов ликвидности, процентные ставки по привлечению и размещению ресурсов, лимиты на банковские операции, бюджет. Совет директоров на постоянной основе информируется об уровне риска ликвидности.

Приведенный анализ риска ликвидности и процентного риска представляющий следующее:

(а) оставшийся срок до погашения финансовых обязательств, которые не являются производными финансовыми инструментами, рассчитанный для недисконтированных денежных потоков по финансовым обязательствам (основной долг и проценты) по наиболее ранней из дат, когда Группа будет обязана погасить обязательство;

(б) оставшийся срок, до погашения финансовых обязательств, являющихся производными финансовыми инструментами, рассчитанный для недисконтированных денежных потоков по финансовым обязательствам по наиболее ранней из дат, когда Группа будет обязана погасить обязательство;

(в) и ожидаемый срок погашения финансовых активов, не являющихся производными финансовыми инструментами, рассчитывается для недисконтированных денежных потоков по финансовым активам с учетом процентов, которые будут получены по этим активам на основе контрактных сроков погашения за исключением случаев, когда Группа ожидает, что денежные потоки будут проведены в другое время.

33. Политика управления рисками (продолжение)

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 до 5 лет	Более 5 лет	С неопределенным сроком	31 декабря 2024 года Итого
Активы							
Денежные средства и их эквиваленты	2 898 972	-	-	-	-		2 898 972
Обязательные резервы на счетах в Банке России	-	-	-	-	-	728 001	728 001
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли и убытки	10 368 630	21 354	67 583	11 375	-	-	10 468 942
Средства в других банках и иных финансовых учреждениях	26 578 681	13 903 460	7 981	-	114 200	77 671	40 681 993
Ссуды, предоставленные клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости	3 939 204	17 923 647	37 171 576	41 411 122	30 951 395	500 654	131 897 598
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	2 025 019	7 211 368	2 532 274	90 213	17 601 444	-	29 460 318
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	22 929 299	-	-	-	-	-	22 929 299
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	-	-	-	40 430	-	-	40 430
Отложенные налоговые активы	1 417 316	-	-	-	-	-	1 417 316
Основные средства и активы в форме права пользования	16 537	14 389	60 426	136 351	8 375	1 487 748	1 723 826
Прочие активы	741 351	-	-	-	-	-	741 351
Итого активов	**70 915 009**	**39 074 218**	**39 839 840**	**41 689 491**	**48 675 414**	**2 794 074**	**242 988 046**
Обязательства							
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли и убытки	69 066	13 573	-	74 916	-	-	157 555
Депозиты банков	10 367 859	269 468	199 566	426 118	73 955	-	11 336 966
Средства клиентов	94 402 391	35 986 856	43 360 232	7 279 519	-	-	181 028 998
Выпущенные долговые ценные бумаги	991 388	102 333	368 124	384 900	-	-	1 846 745
Прочие обязательства	2 826 471	274 920	1 069 708	1 271 231	205 727	-	5 648 057
в т. ч. обязательства по аренде	*6 239*	*13 045*	*56 818*	*150 970*	*10 422*	-	*237 494*
Субординированный заем	67 861	-	12 443	-	3 500 391	-	3 580 695
Итого обязательств	**108 725 036**	**36 647 150**	**45 010 073**	**9 436 684**	**3 780 073**	**-**	**203 599 016**
Чистый разрыв ликвидности на 31 декабря 2024 года	**(37 810 027)**	**2 427 068**	**(5 170 233)**	**32 252 807**	**44 895 341**	**2 794 074**	**39 389 030**
Совокупный разрыв ликвидности на 31 декабря 2024 года	**(37 810 027)**	**(35 382 959)**	**(40 553 192)**	**(8 300 385)**	**36 594 956**	**39 389 030**	

33. Политика управления рисками (продолжение)

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 до 5 лет	Более 5 лет	С неопределенным сроком	31 декабря 2023 года Итого
Активы							
Денежные средства и их эквиваленты	7 402 422	-	-	-	-		7 402 422
Обязательные резервы на счетах в Банке России	-	-	-	-	-	421 493	421 493
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли и убытки	9 354 747	1 776 693	2 083	-	-	-	11 133 523
Средства в других банках и иных финансовых учреждениях	45 042 695	2 457 362	14 963	-	89 200	90 137	47 694 357
Ссуды, предоставленные клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости	5 153 361	18 876 906	31 780 902	35 482 879	22 352 806	238 095	113 884 949
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	11 527 057	-	2 596 964	6 627 022	-	20 751 043
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	16 064 704	-	-	-	-	-	16 064 704
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	-	-	-	63 862	-	-	63 862
Основные средства и активы в форме права пользования	6 656	9 459	38 767	83 012	10 295	1 526 874	1 675 063
Прочие активы	274 998	-	-	-	-	-	274 998
Итого активов	**83 299 583**	**34 647 477**	**31 836 715**	**38 226 717**	**29 079 323**	**2 276 599**	**219 366 414**
Обязательства							
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли и убытки	390 557	-	16 073	27 523	-	-	434 153
Депозиты банков	6 123 566	120 217	767 383	1 005 095	84 027	-	8 100 288
Средства клиентов	85 176 150	28 949 517	41 833 474	9 784 519	-	-	165 743 660
Выпущенные долговые ценные бумаги	899 094	327 442	673 028	320 170	-	-	2 219 734
Отложенные налоговые обязательства	-	-	-	-	-	335 915	335 915
Прочие обязательства	2 581 715	317 469	1 335 299	2 106 696	19 782	-	6 360 961
в т. ч. обязательства по аренде	*6 197*	*8 835*	*36 405*	*90 400*	*12 015*	-	*153 852*
Субординированный заем	-	58 826	16 093	-	3 140 649	-	3 215 568
Итого обязательств	**95 171 082**	**29 773 471**	**44 641 350**	**13 244 003**	**3 244 458**	**335 915**	**186 410 279**
Чистый разрыв ликвидности на 31 декабря 2023 года	**(11 871 499)**	**4 874 006**	**(12 804 635)**	**24 982 714**	**25 834 865**	**1 940 684**	**32 956 135**
Совокупный разрыв ликвидности на 31 декабря 2023 года	**(11 871 499)**	**(6 997 493)**	**(19 802 128)**	**5 180 586**	**31 015 451**	**32 956 135**	

33. Политика управления рисками (продолжение)

В приведенной выше таблице сроки погашения показаны согласно договорам. В то же время согласно действующему законодательству физические лица имеют право на досрочное расторжение депозитного договора.

В настоящее время существенная часть депозитов клиентов привлекаются на срок до востребования. Однако тот факт, что данные депозиты диверсифицированы по количеству и типу вкладчиков, а также предыдущий опыт Группа указывает на то, что данные депозиты являются для Группа стабильным и долгосрочным источником финансирования.

Для управления ликвидностью Группа имеет возможность использовать дополнительные инструменты: Банк включен в список кредитных организаций, которые могут привлекать финансирование от ЦБ РФ в рамках программы «О предоставлении Банком России кредитным организациям кредитов, обеспеченных активами или поручительствами». Со стороны ЦБ РФ открыт овердрафт Банку в размере 4 000 000 тыс. руб. под залог ценных бумаг.

Казначейство для контроля риска ликвидности использует метод прогнозирования потоков денежных средств на основе информации, получаемой от подразделений о структуре и срочности активов и обязательств, ожидаемых плановых изменений в рамках бизнес-процесса. Основной задачей Казначейства является формирование оптимального объема краткосрочных ликвидных активов, для обеспечения необходимого уровня ликвидности Группы.

Служба управления рисками контролирует выполнение установленных ограничений по показателям риска ликвидности, формирует отчеты о выполнении показателей, случаях реализации рисков и доносит до сведения Правления Группы и Совета директоров. В случае существенных ухудшений текущего или прогнозируемого состояния ликвидности СУР незамедлительно информирует об этом Руководство Группы для принятия мер по регулированию ликвидности.

Приведенная ниже таблица показывает потенциальные (возможные) будущие выплаты по финансовым обязательствам за 2024 и 2023 год.

	До востребования и менее 1 месяца	**От 1 до 3 месяцев**	**От 3 месяцев до 1 года**	**От 1 до 5 лет**	**Более 5 лет**	**31 декабря 2024 года Итого**
Финансовые обязательства						
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли и убытки	69 066	13 573	-	74 916	-	157 555
Депозиты Центрального банка Российской Федерации	-	-	-	-	-	-
Депозиты банков	10 493 907	269 468	199 566	426 118	73 955	11 463 014
Депозиты клиентов	94 031 382	37 823 741	47 298 717	8 751 579	-	187 905 419
Выпущенные долговые ценные бумаги	991 388	102 333	368 124	384 900	-	1 846 745
Прочие финансовые обязательства	527 595	-	-	-	-	527 595
Субординированный заем	17 550	52 651	173 661	1 052 109	4 009 236	5 305 207
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	**106 130 888**	**38 261 766**	**48 040 068**	**10 689 622**	**4 083 191**	**207 205 535**

33. Политика управления рисками (продолжение)

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 до 5 лет	Более 5 лет	31 декабря 2023 года Итого
Финансовые обязательства						
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли и убытки	390 557	-	16 073	27 523	-	434 153
Депозиты банков	6 123 481	355 138	856 741	3 116 276	15 494 350	25 945 986
Депозиты клиентов	85 183 902	29 440 416	44 984 903	10 273 360	-	169 882 581
Выпущенные долговые ценные бумаги	899 094	327 442	673 028	320 170	-	2 219 734
Прочие финансовые обязательства	113 208	-	-	-	-	113 208
Субординированный заем	15 480	46 441	158 443	951 382	3 835 626	5 007 372
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	**92 725 722**	**30 169 437**	**46 689 188**	**14 688 711**	**19 329 976**	**203 603 034**

Данные приведены на основе недисконтированных потоков денежных средств по финансовым обязательствам Группы, исходя из минимальных сроков, в которые, может быть, предъявлено требование о погашении с учетом причитающихся к выплате процентов.

В таблице приведены денежные потоки, как по процентным платежам, так и по сумме основного долга. Если проценты рассчитываются по плавающей ставке недисконтированная сумма определяется на основе кривой изменения процентных ставок на отчетную дату.

Договорные сроки погашения определены на основе самой ранней даты, на которую от Группы может потребоваться платеж. Суммы, приведенные в таблице по договорам финансовой гарантии, отражают максимальные суммы, которые Группе пришлось бы погасить при предъявлении требований контрагентом по договору гарантии.

На отчетную дату Группа считает, что с вероятностью более 50% никаких сумм по данному договору выплачивать не потребуется. В то же время данная оценка может измениться при изменении вероятности предъявления контрагентом требований по гарантии, которая обусловлена вероятностью дефолта по дебиторской задолженности контрагента, являющейся предметом гарантии.

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 до 5 лет	Более 5 лет	31 декабря 2024 года Итого
Предоставленные гарантии и аналогичные обязательства	**31 573 864**	**23 957 452**	**69 532 127**	**67 499 687**	**660 871**	**193 224 001**

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 до 5 лет	Более 5 лет	31 декабря 2023 года Итого
Предоставленные гарантии и аналогичные обязательства	**30 830 311**	**18 072 632**	**53 688 667**	**59 744 411**	**282 234**	**162 618 255**

33. Политика управления рисками (продолжение)

Инструменты финансирования

Рыночный риск. Рыночный риск представляет собой риск того, что на доходы или капитал Группы, или его способность достигать запланированные бизнес-цели, окажут отрицательное воздействие изменения в уровне стабильности рыночных ставок или цен. Рыночный риск включает риск изменения процентной ставки, валютный риски, другие ценовые риски, которым подвержена Группа. Никаких изменений в составе этих рисков и методах оценки и управления этими рисками в Группе не произошло.

Руководство Группы управляет рисками изменения процентной ставки и рыночным риском посредством управления позицией Группы по процентным ставкам, обеспечивая положительную процентную маржу. СУР отслеживает текущие результаты финансовой деятельности Группы, оценивает уязвимость Группы в отношении изменения процентных ставок и влияние на прибыли Группы.

Анализ чувствительности к изменению процентной ставки. Анализ чувствительности к изменению процентных ставок оценивает влияние возможных колебаний процентных ставок или валютных курсов в течение года. Долгосрочный характер анализа чувствительности дополняет результаты метода оценки максимально возможных потерь и помогает Группе оценить рыночные риски.

Чувствительность Группы к изменению процентных ставок незначительна в связи с тем, что активы и обязательства Группы представляют собой преимущественно финансовые инструменты с фиксированной ставкой сбалансированные по срокам погашения.

***Валютный риск*.** Валютный риск представляет собой риск изменения стоимости финансового инструмента в связи с изменением курсов обмена валют. Финансовое положение и денежные потоки Группы подвержены воздействию колебаний курсов обмена иностранных валют.

Группа осуществляет ежедневный контроль величины открытой валютной позиции (ОВП), которая не должна превышать суммарно 20% от капитала кредитной организации и 10% по каждой из валют, включая балансирующую позицию в рублях. Группа неукоснительно выполняет требования Банка России по величине ОВП, поддерживая требуемый уровень.

. Контроль над валютным риском строится следующим образом:

- открытая нетто позиция по всем сделкам, включая срочные, ограничивается общим лимитом открытой валютной позиции;
- отдельно лимитируется открытая позиция по сделкам ПФИ.

По состоянию на 31 декабря 2024 и 31 декабря 2023 года Группа соблюдала лимиты открытой валютной позиции в соответствии с требованиями Банка России.

На разницу в величине открытой валютной позиции между подходом в МСФО и требованиями Банка России являются кредитные требования/обязательства, которые принимаются при расчете валютной позиции в соответствии с требованиями 178-И и не учитываются в нижеуказанной таблице.

33. Политика управления рисками (продолжение)

	Рубль	Доллар США 1 доллар = 101.6797 рубля	Евро 1 евро = 106.1028 рубля	Юань 1 юань = 13.4272 рубля	Прочая валюта и драгоцен-ные металлы	31 декабря 2024 года Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	1 985 939	424 727	164 929	2 156	321 221	2 898 972
Обязательные резервы на счетах в Банке России	728 001	-	-	-	-	728 001
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	7 413 604	1 093 236	164 234	1 609 650	188 218	10 468 942
Средства в других банках и иных финансовых учреждениях	35 004 445	6 752	758	5 526 839	143 199	40 681 993
Ссуды, предоставленные клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости	131 153 924	78 365	-	665 309	-	131 897 598
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	24 409 255	5 051 063	-	-	-	29 460 318
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	16 846 871	3 528 837	2 553 591	-	-	22 929 299
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	40 430	-	-	-	-	40 430
Отложенные налоговые активы	1 417 316	-	-	-	-	1 417 316
Основные средства и активы в форме права пользования	1 723 826	-	-	-	-	1 723 826
Прочие активы	741 351	-	-	-	-	741 351
Итого активов	**221 464 962**	**10 182 980**	**2 883 512**	**7 803 954**	**652 638**	**242 988 046**
Обязательства						
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли и убытки	156 753	802	-	-	-	157 555
Депозиты банков	10 952 008	4 150	8 984	272 754	99 070	11 336 966
Средства клиентов	169 213 027	4 968 783	3 022 491	3 742 062	82 635	181 028 998
Выпущенные долговые ценные бумаги	1 716 231	-	-	130 514	-	1 846 745
Прочие обязательства	5 636 086	5 854	3 934	2 183	-	5 648 057
Субординированный заем	462 443	3 118 252	-	-	-	3 580 695
Итого обязательства	**188 136 548**	**8 097 841**	**3 035 409**	**4 147 513**	**181 705**	**203 599 016**
Чистая балансовая позиция	**33 328 414**	**2 085 139**	**(151 897)**	**3 656 441**	**470 933**	**39 389 030**
Кредиторская задолженность по спот контрактам и производным контрактам	(46 815 742)	(2 046 942)	(2 761 007)	(12 549 411)	(308 812)	**(64 481 914)**
Дебиторская задолженность по спот контрактам и производным контрактам	51 040 176	4 065 012	3 644 101	10 693 301	21 100	**69 463 690**
Чистая позиция по финансовым инструментам спот и производным финансовым инструментам	**4 224 434**	**2 018 070**	**883 094**	**(1 856 110)**	**(287 712)**	**4 981 776**
Открытая позиция	**37 552 848**	**4 103 209**	**731 197**	**1 800 331**	**183 221**	**44 370 806**

33. Политика управления рисками (продолжение)

	Рубль	Доллар США 1 доллар = 89.6883 рубля	Евро 1 евро = 99.1919 рубля	Юань 1 юань = 12.5762 рубля	Прочая валюта и драгоцен-ные металлы	31 декабря 2023 года Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	6 521 070	623 011	225 099	3 306	29 936	7 402 422
Обязательные резервы на счетах в Банке России	421 493	-	-	-	-	421 493
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	7 533 328	685 474	160 464	2 627 236	127 021	11 133 523
Средства в других банках и иных финансовых учреждениях	44 467 917	60 139	10 524	2 991 027	164 750	47 694 357
Ссуды, предоставленные клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости	113 806 171	51 558	-	27 220	-	113 884 949
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	20 751 043	-	-	-	-	20 751 043
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	4 859 250	8 389 283	2 816 171	-	-	16 064 704
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	63 862	-	-	-	-	63 862
Основные средства и активы в форме права пользования	1 675 063	-	-	-	-	1 675 063
Прочие активы	267 282	-	-	-	7 716	274 998
Итого активов	**200 366 479**	**9 809 465**	**3 212 258**	**5 648 789**	**329 423**	**219 366 414**
Обязательства						
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли и убытки	323 123	-	-	111 030	-	434 153
Депозиты банков	4 754 812	4 016	14 464	3 288 883	38 113	8 100 288
Средства клиентов	141 406 643	5 051 691	3 361 127	15 673 150	251 049	165 743 660
Выпущенные долговые ценные бумаги	2 219 734	-	-	-	-	2 219 734
Отложенные налоговые обязательства	335 915	-	-	-	-	335 915
Прочие обязательства	6 224 449	127 966	4 413	4 133	-	6 360 961
Субординированный заем	466 093	2 749 475	-	-	-	3 215 568
Итого обязательства	**155 730 769**	**7 933 148**	**3 380 004**	**19 077 196**	**289 162**	**186 410 279**
Чистая балансовая позиция	**44 635 710**	**1 876 317**	**(167 746)**	**(13 428 407)**	**40 261**	**32 956 135**
Кредиторская задолженность по спот контрактам и производным контрактам	(76 547 764)	(13 827 499)	(5 927 414)	(23 956 721)	(70 628)	**(120 330 026)**
Дебиторская задолженность по спот контрактам и производным контрактам	61 745 523	17 398 508	6 596 559	37 366 816	15 771	**123 123 177**
Чистая позиция по финансовым инструментам спот и производным финансовым инструментам	**(14 802 241)**	**3 571 009**	**669 145**	**13 410 095**	**(54 857)**	**2 793 151**
Открытая позиция	**29 833 469**	**5 447 326**	**501 399**	**(18 312)**	**(14 596)**	**35 749 286**

33. Политика управления рисками (продолжение)

Анализ чувствительности к валютному риску. В приведенной ниже таблице представлен анализ чувствительности Группы к 20% увеличению и уменьшению курса доллара США и евро к рублю. 20% – это уровень чувствительности, который используется внутри Группы при составлении отчетов о валютном риске для ключевого управленческого персонала и представляет собой оценку руководством возможного изменения валютных курсов.
В анализ чувствительности включены только суммы в иностранной валюте имеющиеся на конец периода, при конвертации, которых на конец периода используются курсы, измененные на 20% по сравнению с действующими.

Анализ чувствительности включает как ссуды, предоставленные клиентам, так и ссуды, выданные компаниям, представляющим собой зарубежную деятельность, если подобные ссуды выдаются в валюте отличной от функциональной валюты кредитора или заемщика.

Ниже представлено влияние на чистую прибыль и капитал на основе стоимости активов по состоянию на 31 декабря 2024 года и 31 декабря 2023 года:

	31 декабря 2024 года		**31 декабря 2023 года**	
	Воздействие на прибыль до налого-обложения	**Воздействие на совокупный доход**	**Воздействие на прибыль до налого-обложения**	**Воздействие на совокупный доход**
Укрепление доллара США на 20%	1 231 049	984 839	1 091 488	873 190
Ослабление доллара США на 20%	(1 231 049)	(984 839)	(1 091 488)	(873 190)
Укрепление Евро на 20%	167 372	133 898	100 280	80 224
Ослабление Евро на 20%	(167 372)	(133 898)	(100 280)	(80 224)

Ограничения анализа чувствительности. В приведенных выше таблицах отражен эффект изменения, основанного на главном предположении при неизменности других предположений. В действительности существует связь между допущениями и другими факторами. Также следует отметить, что чувствительность имеет нелинейный характер, поэтому не должна проводиться интерполяция или экстраполяция полученных результатов.

Анализ чувствительности не учитывает, что Группа осуществляет активное управление своими активами и пассивами. В дополнение к этому финансовое положение Группы может быть подвержено изменениям в зависимости от изменений, происходящих на рынке.
Например, стратегия в области управления финансовыми рисками нацелена на управление риском колебания рынка. В случае резких негативных колебаний цен на рынке ценных бумаг руководство может обращаться к таким методам как продажа инвестиций изменение состава инвестиционного портфеля, а также иным методам защиты.

Следовательно, изменение допущений может не оказать влияния на обязательства и существенно повлиять на активы, учитываемые по рыночной цене в отчете о финансовом положении. В этой ситуации разные методы оценки активов и обязательств могут приводить к значительным колебаниям величины собственных средств.

Другие ограничения в приведенном выше анализе чувствительности включают использование гипотетических движений на рынке с целью раскрытия потенциального риска, которые представляют собой лишь прогноз о предстоящих изменениях на рынке которые невозможно предсказать с какой-либо степенью уверенности. Также ограничением является предположение, что все процентные ставки изменяются идентичным образом.

Процентный риск – риск убытков вследствие неблагоприятного изменения процентных ставок по активам, пассивам и внебалансовым инструментам. Управление процентными рисками включает совокупность различных действий, которые Группа использует в целях уменьшения риска снижения собственных средств в результате неблагоприятных изменений процентных ставок.

Группа несет процентный риск по балансовым позициям, стоимость которых зависит от текущих процентных ставок. Такие позиции включают: депозиты, выданные или полученные кредиты и т. д.

33. Политика управления рисками (продолжение)

Группа измеряет и отслеживает меру чувствительности своих позиций по отношению к процентным ставкам.

В целях управления риском изменения процентных доходов/ расходов устанавливаются предельные или фиксированные процентные ставки по операциям привлечения и размещения ресурсов в разрезе финансовых инструментов, сроков, сумм и категорий клиентов.

Правление Группы утверждает процентные ставки по активным и пассивным операциям и бюджет Группы. В ряде кредитных договоров в целях минимизации процентного риска предусмотрена возможность пересмотра процентной ставки в зависимости от изменения рыночных условий.

В целях контроля и оценки уровня процентного риска Группа проводится расчет процентного риска методом ГЭП – анализа.

Величина совокупного разрыва (ГЭП) определяется для финансовых инструментов, чувствительных к изменению процентной ставки, в каждом временном интервале как разница между соответствующей общей суммой процентно-чувствительных балансовых активов и внебалансовых требований и общей суммой процентно-чувствительных балансовых пассивов и внебалансовых обязательств.

Операционный риск. Операционный риск представляет собой риск возникновения потерь вследствие сбоя в работе систем ошибок сотрудников фактов мошенничества, а также в результате влияния внешних событий. В случае невозможности осуществления управления операционными рисками наличие таких рисков может причинить ущерб репутации Группы привести к возникновению последствий законодательного и регулятивного характера или нанести Группе финансовый убыток.

Предполагается, что Группой невозможно исключить все операционные риски, однако, Группа стремится осуществлять управление такими рисками путем применения системы контроля, а также посредством превентивных мер – осуществления мониторинга возможных рисков и реагирования на них.

Основным методом минимизации операционного риска, контролируемого на уровне Группы, является наличие утвержденной организационной структуры, внутренних правил и процедур совершения банковских операций и других сделок, позволяющих исключить или минимизировать возможность возникновения факторов операционного риска, обеспечение информационной безопасности и стабильности функционирования информационных систем, разделение полномочий в целях исключения конфликта интересов и условий его возникновения, повышение квалификации сотрудников.

Указанные меры позволяют ограничить операционный риск уровнем, соответствующим его приемлемой оценке. В качестве индикаторов уровня операционного риска используются сведения о текучести кадров, частоте допускаемых ошибок, времени простоя информационно-технологических систем и прочих выявленных нарушений.

По результатам анализа операционных рисков проводится работа по формированию аналитической базы данных о понесенных операционных убытках в разрезе направлений деятельности и в разрезе ситуаций возникновения риска, позволяющая выявить наиболее уязвимые для операционного риска области.

34. Операции со связанными сторонами

Информация об операциях Группы со связанными сторонами представлена далее:

	31 декабря 2024 года		31 декабря 2023 года	
	Операции со связанными сторонами	**Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности**	**Операции со связанными сторонами**	**Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности**
Ссуды, предоставленные клиентам	5 894	143 027 552	7 575	121 795 857
- ключевой управленческий персонал	5 894		7 575	
Оценочный резерв под убытки	(40)	11 129 954	(79)	(7 910 908)
- ключевой управленческий персонал	(40)		(79)	
Активы в форме права пользования	7 603	236 078	908	158 023
- стороны, имеющие совместный контроль или влияние на Группу	7 603		908	
Инструменты, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыли или убытки	7 362	10 468 942	-	11 133 523
- стороны, имеющие совместный контроль или влияние на Группу	7 362		-	
Средства клиентов	(19 625 309)	(181 028 998)	(20 785 975)	(165 743 660)
- акционеры	(96 034)		(72 193)	
- стороны, имеющие совместный контроль или влияние на Группу	(17 181 864)		(19 023 939)	
- ключевой управленческий персонал	(2 347 411)		(1 689 843)	
Прочие обязательства	(7 861)	(5 648 057)	(1 104)	(6 360 961)
- стороны, имеющие совместный контроль или влияние на Группу	(7 860)		(1 014)	
- ключевой управленческий персонал	(1)		(90)	
Субординированный заем	(6 390 972)	(9 509 224)	(5 907 880)	(8 657 355)
(в т.ч. в составе Капитала)				
- акционеры	(6 390 972)		(5 907 880)	
Предоставленные гарантии и аналогичные обязательства в составе условных обязательств	-	(193 224 001)	(145 000)	(162 618 255)
- стороны, имеющие совместный контроль или влияние на Группу	-		(145 000)	
Обязательства по ссудам и неиспользованным кредитным линиям в составе условных обязательств	(2 247)	(31 256 510)	(2 187)	(35 862 619)
- ключевой управленческий персонал	(2 247)		(2 187)	

34. Операции со связанными сторонами (продолжение)

Остатки в расчетах со связанными сторонами ничем не обеспечены и будут погашены денежными средствами.

Вознаграждение Совета директоров и руководства Группы представлено следующим образом:

	31 декабря 2024 года		31 декабря 2023 года	
	Операции со связанными сторонами	**Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности**	**Операции со связанными сторонами**	**Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности**
Вознаграждение ключевого управленческого персонала:				
- выплаченные краткосрочные вознаграждения	(611 301)	(3 834 430)	(245 911)	(3 071 520)
- выплаченные страховые взносы	(98 772)	(907 435)	(39 406)	(720 866)
Обязательства по выплате долгосрочных вознаграждений всего:	(187 803)	(374 075)	(321 737)	(526 343)
в т.ч.				
- (начислено) возвращено обязательств по выплате долгосрочных вознаграждений	22 923	(36 480)	(98 614)	(120 697)
- выплаченные ранее начисленные страховые взносы	14 731	25 765	42 778	78 770
- выплаченные ранее начисленные долгосрочные вознаграждения	96 280	162 983	273 809	505 649

В отчете о прибылях или убытках за периоды, закончившиеся 31 декабря 2024 года и 31 декабря 2023 года, были отражены следующие суммы, возникшие по операциям со связанными сторонами:

	31 декабря 2024 года		31 декабря 2023 года	
	Операции со связанными сторонами	**Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности**	**Операции со связанными сторонами**	**Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности**
Процентные доходы	21 009	33 378 939	957	20 461 989
- стороны, имеющие совместный контроль или влияние на Группу	20 486		442	
- ключевой управленческий персонал	523		515	
Процентные расходы	(1 246 722)	(19 991 487)	(1 005 033)	(9 845 731)
- акционеры (в т.ч.по субординированному займу)	(539 098)		(602 700)	
- стороны, имеющие совместный контроль или влияние на Группу	(492 431)		(309 530)	
- ключевой управленческий персонал	(215 193)		(92 803)	
Расходы на резервы под обесценение кредитного портфеля	39	(6 941 686)	106	(1 950 645)
- ключевой управленческий персонал	39		106	

34. Операции со связанными сторонами (продолжение)

Доходы/расходы по операциям с иностранной валютой	(852 027)	2 184 898	(5 355 720)	(851 346)
в т.ч. нереализованные курсовые разницы:				
- акционеры	(490 001)		(1 069 870)	
- стороны, имеющие совместный контроль или влияние на Группу	(272 840)		(4 105 562)	
- ключевой управленческий персонал	(90 686)		(179 502)	
прочее:				
- акционеры	691		(6 957)	
- стороны, имеющие совместный контроль или влияние на Группу	309		6 347	
- ключевой управленческий персонал	500		(176)	
Доходы/расходы по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыли или убытки	(73 820)	(64 462)	-	3 896 104
- стороны, имеющие совместный контроль или влияние на Группу	(73 820)		-	
Комиссионные доходы	6 055	6 318 936	6 889	5 270 978
- акционеры	108		5	
- стороны, имеющие совместный контроль или влияние на Группу	5 101		6 222	
- ключевой управленческий персонал	846		662	
Комиссионные расходы	(458)	(1 015 817)	(374)	(354 742)
- стороны, имеющие совместный контроль или влияние на Группу	(39)		(124)	
- ключевой управленческий персонал	(419)		(250)	
Операционные доходы	117	71 380	108	102 696
- стороны, имеющие совместный контроль или влияние на Группу	-		1	
- ключевой управленческий персонал	117		107	
Операционные расходы	(1 805)	(6 551 012)	(1 930)	(5 443 898)
- стороны, имеющие совместный контроль или влияние на Группу	(1 805)		(1 930)	

От имени Руководства:

Документ подписан электронной подписью
Сертификат 40601D000C108FB39908E7D667D97D26
Владелец: КУЗЬМИЧ ТАТЬЯНА ВАДИМОВНА
ПРЕДСЕДАТЕЛЬ ПРАВЛЕНИЯ ПАО АКБ "МЕТАЛЛИНВЕСТБАНК"
Срок действия: 18.03.2025 - 18.12.2037
Издатель: Центральный банк Российской Федерации

Документ подписан электронной подписью
Сертификат 054B39C300B5B1B0AE4E92243BA9CA180E
Владелец: Мурашова Елена Сергеевна
ИНН 773412626607
Срок действия: 22.07.2024 - 16.08.2025
Издатель: Удостоверяющий центр АО "ПФ «СКБ Контур» "

Председатель Правления
Кузьмич Т.В.

21 апреля 2025 года
г. Москва

Главный бухгалтер
Мурашова Е.С.

21 апреля 2025 года
г. Москва