

Акционерное общество “СЕВЕРГАЗБАНК”

**Обобщенная консолидированная
финансовая отчетность
по состоянию на 31 декабря 2024 года
и за 2024 год, подготовленная для целей
раскрытия на общедоступных
информационных ресурсах с учетом
требований Решения Совета директоров
Банка России**

Содержание

Аудиторское заключение независимых аудиторов	3
Обобщенный консолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе	5
Обобщенный консолидированный отчет о финансовом положении	7
Обобщенный консолидированный отчет об изменениях в капитале	8
Примечания к обобщенной консолидированной финансовой отчетности	
1. Введение	10
2. Принципы составления обобщенной консолидированной финансовой отчетности	11
3. Существенная информация об учетной политике	13
4. Анализ финансовых рисков	22
5. Процентные доходы и процентные расходы	27
6. Комиссионные доходы и комиссионные расходы	28
7. Прочие операционные доходы и общехозяйственные и административные расходы	28
8. Расход по налогу на прибыль	29
9. Денежные и приравненные к ним средства	31
10. Средства в банках и прочих финансовых институтах	32
11. Активы, предназначенные для торговли	32
12. Кредиты клиентам	32
13. Инвестиционные ценные бумаги	45
14. Основные средства	48
15. Нематериальные активы	51
16. Инвестиционная собственность	51
17. Прочие активы	52
18. Средства банков и прочих финансовых институтов	53
19. Текущие счета и депозиты клиентов	53
20. Субординированные долговые обязательства	54
21. Прочие обязательства	54
22. Акционерный капитал	54
23. Депозитарная деятельность	55
24. Система корпоративного управления и внутреннего контроля	55
25. Управление финансовыми рисками	57
26. Управление капиталом	70
27. Условные и забалансовые обязательства	71
28. Финансовые активы и обязательства: справедливая стоимость и учетные классификации	73
29. Операции со связанными сторонами	74
30. Анализ сроков погашения активов и обязательств	77
31. События после отчетной даты	80

Аудиторское заключение независимых аудиторов об обобщенной консолидированной финансовой отчетности, подготовленной для целей раскрытия на общедоступных информационных ресурсах с учетом требований Решения Совета директоров Банка России

Акционерам и Совету директоров Акционерного общества «СЕВЕРГАЗБАНК»

Мнение

Обобщенная консолидированная финансовая отчетность, состоящая из обобщенного консолидированного отчета о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за 2024 год, обобщенного консолидированного отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2024 года и обобщенного консолидированного отчета об изменениях в капитале за 2024 год и соответствующих примечаний, подготовлена на основе проаудированной консолидированной финансовой отчетности Акционерного общества «СЕВЕРГАЗБАНК» (далее – «Банк») и его дочерней компании (далее – «Группа») по состоянию на и за год, закончившийся 31 декабря 2024 года, и раскрыта с учетом требований решения Совета директоров Банка России от 24 декабря 2024 года к раскрытию кредитными организациями (головными кредитными организациями банковских групп) отчетности и информации в 2025 году (далее – «Решение Совета директоров Банка России»).

По нашему мнению, прилагаемая обобщенная консолидированная финансовая отчетность согласуется во всех существенных аспектах с проаудированной консолидированной финансовой отчетностью в соответствии с принципами, изложенными в Примечании 1.

Обобщенная консолидированная финансовая отчетность

Обобщенная консолидированная финансовая отчетность не содержит всех раскрытий, сведений, а также отдельных показателей, требуемых Международными стандартами финансовой отчетности. Вследствие этого чтение обобщенной консолидированной финансовой отчетности и нашего заключения об этой отчетности не заменяет чтения проаудированной консолидированной финансовой отчетности Группы и нашего заключения об этой отчетности.

Проаудированная консолидированная финансовая отчетность и наше заключение об этой отчетности

В нашем заключении, датированном 15 апреля 2025 года, мы выразили немодифицированное мнение о проаудированной консолидированной финансовой отчетности. Наше заключение также включало описание ключевых вопросов аудита. Ключевые вопросы аудита – это вопросы, которые, согласно нашему профессиональному суждению, являлись наиболее значимыми для нашего аудита консолидированной финансовой отчетности за текущий период.

Ответственность руководства за обобщенную консолидированную финансовую отчетность

Руководство несет ответственность за подготовку обобщенной консолидированной финансовой отчетности в соответствии с принципами, изложенными в Примечании 1, и ее раскрытие с учетом требований Решения Совета директоров Банка России.

Ответственность аудиторов

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

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



Шеваренков Евгений Викторович

Основной регистрационный номер записи в реестре аудиторов и аудиторских организаций № 21906105153, действует от имени аудиторской организации на основании доверенности № 352/25 от 9 января 2025 года

АО «Кэпт»

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

Москва, Россия

15 апреля 2025 года

АО "БАНК СГБ"
Обобщенный консолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за 2024 год
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

	Примечания	2024 год	2023 год
Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки	5	11 000 033	6 502 560
Прочие процентные доходы	5	204 799	153 744
Процентные расходы	5	(8 967 679)	(4 639 522)
Чистый процентный доход		2 237 153	2 016 782
Комиссионные доходы	6	1 193 284	1 174 115
Комиссионные расходы	6	(469 900)	(457 725)
Чистый комиссионный доход		723 384	716 390
Чистый (убыток) прибыль по операциям с активами, предназначенными для торговли		(3 833)	44 884
Чистый убыток по операциям с инвестиционными ценными бумагами		(1 052)	(7 156)
Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой и драгоценными металлами		231 970	243 973
Прочие операционные доходы	7	84 797	55 058
Операционный доход		3 272 419	3 069 931
Оценочный резерв под кредитные убытки	9,10,12, 13, 17	(281 527)	(154 287)
Резерв под обесценение нефинансовых активов	17, 21	(10 556)	9 762
Общехозяйственные и административные расходы	7	(2 451 291)	(2 396 278)
Прибыль до налогообложения		529 045	529 128
Расход по налогу на прибыль	8	(30 275)	(86 610)
Прибыль за год		498 770	442 518
Прочий совокупный убыток за вычетом налога на прибыль			
<i>Статьи, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:</i>			
Резерв по переоценке инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, за вычетом отложенного налога:			
- чистое изменение справедливой стоимости		(50 701)	(81 943)
- чистое изменение справедливой стоимости, перенесенное в состав прибыли или убытка		842	5 724
Всего статей, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка		(49 859)	(76 219)
<i>Статьи, которые не могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:</i>			
Переоценка основных средств, за вычетом отложенного налога		(23 731)	(22 271)
Всего статей, которые не могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка		(23 731)	(22 271)
Прочий совокупный убыток за год за вычетом налога на прибыль		(73 590)	(98 490)
Всего совокупного дохода за год		425 180	344 028

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

АО "БАНК СГБ"

Обобщенный консолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за 2024 год (продолжение)
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

	Примечания	2024 год	2023 год
Прибыль причитающаяся:			
- акционерам Банка		498 620	442 354
- неконтролирующим акционерам		150	164
Прибыль за год		498 770	442 518
Всего совокупного дохода, причитающегося:			
- акционерам Банка		425 030	343 864
- неконтролирующим акционерам		150	164
Всего совокупного дохода за год		425 180	344 028

Обобщенная консолидированная финансовая отчетность была одобрена руководством 15 апреля 2025 года и подписана от его имени:

Лукичев Д.А.
Председатель Правления



Жаравина И.В.
Главный бухгалтер

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

АО "БАНК СГБ"

Обобщенный консолидированный отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2024 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

	Примечания	2024 год	2023 год
АКТИВЫ			
Денежные и приравненные к ним средства	9	27 356 645	39 159 868
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации		223 132	141 936
Средства в банках и прочих финансовых институтах	10	2 517 236	1 835 969
Активы, предназначенные для торговли			
- находящиеся в собственности Группы	11	105 843	127 122
- обремененные залогом	11	-	-
Кредиты клиентам	12	35 536 422	28 119 038
Инвестиционные ценные бумаги:			
- находящиеся в собственности Группы	13	3 765 793	5 724 986
- обремененные залогом	13	-	181 482
Основные средства	14	876 170	860 041
Нематериальные активы	15	320 701	236 303
Требования по отложенному налогу	8	290 542	255 309
Дебиторская задолженность по текущему налогу на прибыль		7	1 422
Инвестиционная собственность	16	60 966	59 997
Прочие активы	17	934 768	438 158
Всего активов		71 988 225	77 141 631
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Средства банков и прочих финансовых институтов	18	4 742 788	9 582 593
Текущие счета и депозиты клиентов	19	59 821 367	60 252 830
Субординированные долговые обязательства	20	500 000	500 000
Прочие обязательства	21	552 535	755 151
Кредиторская задолженность по налогу на прибыль		15 364	-
Всего обязательств		65 632 054	71 090 574
КАПИТАЛ			
Акционерный капитал	22	1 007 460	1 007 460
Выпущенные бессрочные облигации	22	1 250 000	1 250 000
Резерв по переоценке основных средств		293 283	317 014
Резерв по переоценке инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		(349 182)	(299 323)
Нераспределенная прибыль		4 152 955	3 774 401
Всего капитала, причитающегося акционерам Банка		6 354 516	6 049 552
Неконтролирующая доля		1 655	1 505
Всего капитала		6 356 171	6 051 057
Всего обязательств и капитала		71 988 225	77 141 631

Лукичев Д.А.
Председатель Правления



Жаравина И.В.
Главный бухгалтер

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

АО «БАНК СГБ»

Обобщенный консолидированный отчет об изменениях в капитале за 2024 год

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

	Капитал, причитающийся акционерам Банка							Всего капитала
	Акционерный капитал	Выпущенные бессрочные облигации	Резерв по переоценке инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Резерв по переоценке основных средств	Нераспределенная прибыль	Всего	Неконтролирующая доля	
Остаток по состоянию на 1 января 2023 года	1 007 460	1 250 000	(223 104)	339 285	3 434 576	5 808 217	1 341	5 809 558
Всего совокупного дохода								
Прибыль за год	-	-	-	-	442 354	442 354	164	442 518
Прочий совокупный убыток								
Статьи, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:								
Чистое изменение справедливой стоимости инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, за вычетом отложенного налога на прибыль	-	-	(81 943)	-	-	(81 943)	-	(81 943)
Чистое изменение справедливой стоимости инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, перенесенное в состав прибыли или убытка, за вычетом отложенного налога на прибыль	-	-	5 724	-	-	5 724	-	5 724
Всего статей, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка	-	-	(76 219)	-	-	(76 219)	-	(76 219)
Статьи, которые не могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:								
Переоценка основных средств, за вычетом отложенного налога на прибыль	-	-	-	(22 271)	-	(22 271)	-	(22 271)
Всего статей, которые не могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка	-	-	-	(22 271)	-	(22 271)	-	(22 271)
Всего прочего совокупного убытка за год	-	-	(76 219)	(22 271)	-	(98 490)	-	(98 490)
Всего совокупного дохода за год	-	-	(76 219)	(22 271)	442 354	343 864	164	344 028
Корректировка фонда переоценки (при выбытии)	-	-	-	-	22 638	22 638	-	22 638
Прочие движения	-	-	-	-	176	176	-	176
Операции с собственниками, признанные непосредственно в составе капитала								
Выплаченный купон по бессрчным облигациям	-	-	-	-	(125 343)	(125 343)	-	(125 343)
Всего операций с собственниками	-	-	-	-	(125 343)	(125 343)	-	(125 343)
Остаток по состоянию на 31 декабря 2023 года	1 007 460	1 250 000	(299 323)	317 014	3 774 401	6 049 552	1 505	6 051 057

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

АО "БАНК СГБ"

Обобщенный консолидированный отчет об изменениях в капитале за 2024 год (продолжение)

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

	Капитал, причитающийся акционерам Банка							Всего капитала
	Акционерный капитал	Выпущенные бессрочные облигации	Резерв по переоценке инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Резерв по переоценке основных средств	Нераспределенная прибыль	Всего	Неконтролирующая доля	
Остаток по состоянию на 1 января 2024 года	1 007 460	1 250 000	(299 323)	317 014	3 774 401	6 049 552	1 505	6 051 057
Всего совокупного дохода								
Прибыль за год	-	-	-	-	498 620	498 620	150	498 770
Прочий совокупный убыток								
Статьи, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:								
Чистое изменение справедливой стоимости инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, за вычетом отложенного налога на прибыль	-	-	(50 701)	-	-	(50 701)	-	(50 701)
Чистое изменение справедливой стоимости инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, перенесенное в состав прибыли или убытка, за вычетом отложенного налога на прибыль	-	-	842	-	-	842	-	842
Всего статей, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка	-	-	(49 859)	-	-	(49 859)	-	(49 859)
Статьи, которые не могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:								
Переоценка основных средств, за вычетом отложенного налога на прибыль	-	-	-	(23 731)	-	(23 731)	-	(23 731)
Всего статей, которые не могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка	-	-	-	(23 731)	-	(23 731)	-	(23 731)
Всего прочего совокупного убытка за год	-	-	(49 859)	(23 731)	-	(73 590)	-	(73 590)
Всего совокупного дохода за год	-	-	(49 859)	(23 731)	498 620	425 030	150	425 180
Корректировка фонда переоценки (при выбытии)	-	-	-	-	5 277	5 277	-	5 277
Операции с собственниками, признанные непосредственно в составе капитала	-	-	-	-	-	-	-	-
Выплаченный купон по бессрчным облигациям	-	-	-	-	(125 343)	(125 343)	-	(125 343)
Всего операций с собственниками	-	-	-	-	(125 343)	(125 343)	-	(125 343)
Остаток по состоянию на 31 декабря 2024 года	1 007 460	1 250 000	(349 182)	293 283	4 152 955	6 354 516	1 655	6 356 171

Лукичев Д.А.
Председатель ПравленияЖаравина И.В.
Главный бухгалтер

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

1. Введение

Основы составления обобщенной консолидированной финансовой отчетности

Данная обобщенная консолидированная финансовая отчетность АО «БАНК СГБ» (далее – «Банк») и его дочерней компании, совместно именуемых «Группа», включает:

- обобщенный консолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за 2024 год,
- обобщенный консолидированный отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2024 года,
- обобщенный консолидированный отчет об изменениях в капитале за 2024 год,
- отдельные примечания.

Данная обобщенная консолидированная финансовая отчетность составлена на основе проаудированной консолидированной финансовой отчетности Группы по состоянию на 31 декабря 2024 года и за 2024 год, подготовленной в соответствии с МСФО. Данная обобщенная консолидированная финансовая отчетность не содержит всей необходимой информации, раскрытие которой требуется для представления полной консолидированной финансовой отчетности Группы в соответствии с МСФО. Поэтому ознакомление с обобщенной консолидированной финансовой отчетностью и заключением независимого аудитора о такой обобщенной консолидированной финансовой отчетности не заменяет собой ознакомление с проаудированной консолидированной финансовой отчетностью и заключением независимого аудитора о такой консолидированной финансовой отчетности. Консолидированная финансовая отчетность Группы за 2024 год находится по адресу Российская Федерация, 160001, г. Вологда, ул. Благовещенская, д. 3.

Данная обобщенная консолидированная финансовая отчетность Группы содержит всю информацию, подлежащую раскрытию в соответствии со стандартами финансовой отчетности МСФО, за исключением сведений, приведенных в Приложении 1 к решению Совета директоров Банка России от 24 декабря 2024 года «О требованиях к раскрытию кредитными организациями (головными кредитными организациями банковских групп) отчетности и информации в 2025 году».

При подготовке данной обобщенной консолидированной финансовой отчетности Группа руководствовалась принципами обобщенного представления или исключения следующей информации:

- об операциях в иностранной валюте;
- о доходах и расходах от операций с иностранной валютой и ее переоценки;
- о процедурах оценки и управления рисками и капиталом;
- об акционерах, а также лицах, контролирующих акционеров;
- о дочерней организации банковской группы;
- о членах органов управления и иных должностных лицах кредитной организации;
- о контрагентах кредитной организации и об отраслевой и географической структуре операций (сделок) с ними;
- о заблокированных активах.

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

Организационная структура и деятельность

Банк зарегистрирован в 1994 году в Российской Федерации для осуществления банковских операций и операций с иностранной валютой. Банк осуществляет свою деятельность на основании Генеральной лицензии на осуществление банковских операций, выданной Центральным банком Российской Федерации (далее – «ЦБ РФ»). Банк также имеет лицензии на осуществление брокерской и дилерской деятельности, выданные Федеральной службой по финансовым рынкам Российской Федерации. Банк входит в государственную систему страхования вкладов в Российской Федерации. 26 декабря 2016 года полное фирменное наименование Банка изменилось с Публичное акционерное общество «БАНК СГБ» на Публичное акционерное общество «СЕВЕРГАЗБАНК». В целях исполнения требований части 7 статьи 27 Федерального закона от 29 июня 2015 года №210-ФЗ, решением единственного акционера №25 от 6 февраля 2020 года изменено наименование банка на Акционерное общество «СЕВЕРГАЗБАНК».

Офис Банка зарегистрирован по адресу: Российская Федерация, 160001, г. Вологда, ул. Благовещенская, д. 3.

Основная деятельность Банка включает в себя коммерческую банковскую деятельность, обслуживание счетов, предоставление ссуд, операции с ценными бумагами и иностранной валютой.

По состоянию на 31 декабря 2024 года Банк имел 2 филиала (31 декабря 2023 года: 2 филиала). Все филиалы расположены в Российской Федерации. Также у Банка есть сеть дополнительных офисов, операционных офисов, операционных касс вне кассового узла в Российской Федерации. По состоянию на 31 декабря 2024 года общее количество точек продаж сети Банка составило 30 точек (31 декабря 2023 года: 30 точек).

Среднесписочная численность персонала Группы за 2024 год составляет 882 человека (31 декабря 2023 года: 930 человек).

Условия ведения деятельности

Банк осуществляет свою основную операционную деятельность на территории Российской Федерации. Соответственно на бизнес Банка оказывают влияние экономика и финансовые рынки Российской Федерации, которым присущи особенности развивающегося рынка. Правовая, налоговая и регулятивная база системы продолжают развиваться, однако сопряжены с риском неоднозначности толкования их требований, которые к тому же подвержены частым изменениям, что вместе с другими юридическими и фискальными преградами создает дополнительные трудности для предприятий, ведущих свой бизнес в Российской Федерации.

В 2024 году события на Украине продолжали оказывать значительное влияние на экономическую среду, в которой Банк осуществляет деятельность. В отношении Правительства РФ, а также многих крупных финансовых институтов и других предприятий и физических лиц в России продолжают действовать и вводятся новые санкции со стороны США, Европейского Союза и некоторых других стран. В частности, были введены ограничения на экспорт и импорт товаров, включая установление предельного уровня цен на отдельные виды сырьевых товаров, введены ограничения на оказание определенных видов услуг российским организациям, заблокированы активы ряда российских физических и юридических лиц, установлен запрет на ведение корреспондентских счетов, отдельные крупные банки отключены от международной системы обмена финансовыми сообщениями SWIFT, реализованы иные меры ограничительного характера. В контексте введенных санкций ряд крупных международных компаний из США, Европейского союза и некоторых других стран прекратили, значительно сократили или приостановили собственную деятельность на территории Российской Федерации, а также ведение бизнеса с российскими гражданами и юридическими лицами.

В ответ на растущее давление на российскую экономику, Правительством РФ и Центральным Банком РФ введены контрсанкции, меры валютного контроля и иные специальные экономические меры по обеспечению безопасности и устойчивости российской экономики, финансового сектора и граждан.

Введение и последующее усиление санкций повлекло за собой увеличение экономической неопределенности, в том числе снижение ликвидности и большую волатильность на рынках капитала, изменчивость курса российского рубля, сокращение объема иностранных и внутренних прямых инвестиций, сложности в осуществлении выплат для российских эмитентов еврооблигаций, а также существенное снижение доступности источников долгового финансирования. Во втором полугодии 2024 года произошло повышение ключевой ставки с 16% до 21%.

Помимо этого, российские компании практически лишены доступа к международному фондовому рынку, рынку заемного капитала и иным возможностям развития, что может привести к усилению их зависимости от государственной поддержки. Российская экономика находится в процессе адаптации, связанной с замещением выбывающих экспортных рынков, сменой рынков поставок и технологий, а также изменением логистических и производственных цепочек.

21 ноября 2024 года Министерство финансов США включило Банк в санкционный список (SDN). Несмотря на санкционный режим, Банк бесперебойно продолжает свою деятельность, исполняя в полном объеме обязательства перед клиентами. Все сервисы и офисы банка работают в обычном режиме.

Оценить последствия введенных и возможных дополнительных санкций в долгосрочной перспективе представляется затруднительным, тем не менее, санкции могут иметь существенное отрицательное влияние на российскую экономику.

Представленная обобщенная консолидированная финансовая отчетность отражает точку зрения руководства на то, какое влияние оказывают условия ведения бизнеса в Российской Федерации на деятельность и финансовое положение Группы. Фактическое влияние будущих условий хозяйствования может отличаться от их оценок руководством.

2. Принципы составления обобщенной консолидированной финансовой отчетности

(а) Принципы оценки финансовых показателей

Обобщенная консолидированная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с принципом учета по фактическим затратам, за исключением финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток и по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, отраженных по справедливой стоимости, а также зданий, отраженных по переоцененной стоимости.

(б) Функциональная валюта и валюта представления данных обобщенной консолидированной финансовой отчетности

Функциональной валютой Банка и его дочерней компании является российский рубль, который, являясь национальной валютой Российской Федерации, наилучшим образом отражает экономическую сущность большинства проводимых Группой операций и связанных с ними обстоятельств, влияющих на ее деятельность.

Российский рубль является также валютой представления данных настоящей обобщенной консолидированной финансовой отчетности.

Настоящая обобщенная консолидированная финансовая отчетность представлена в тысячах российских рублей (далее – «тыс. рублей»), если не указано иное.

Пересчет иностранных валют

Операции в иностранных валютах первоначально пересчитываются в функциональную валюту по обменному курсу, действующему на дату операции. Монетарные активы и обязательства, выраженные в иностранных валютах, пересчитываются в функциональную валюту по обменному курсу, действующему на отчетную дату. Доходы и расходы, возникающие при пересчете операций в иностранных валютах, отражаются в составе прибыли или убытка по статье «Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой и драгоценными металлами». Немонетарные статьи, отражаемые по фактической стоимости в иностранной валюте, пересчитываются по обменному курсу, действующему на дату операции. Немонетарные статьи, отражаемые по справедливой стоимости в иностранной валюте, пересчитываются по обменному курсу, действующему на дату определения справедливой стоимости.

По состоянию на 31 декабря 2024 года валютные курсы составляли 101,6797 рублей за 1 доллар США и 106,1028 рублей за 1 евро (31 декабря 2023 года: 89,6883 рублей за 1 доллар США и 99,1919 рублей за 1 евро).

(е) Использование оценок и суждений

При подготовке данной обобщенной консолидированной финансовой отчетности руководством были использованы профессиональные суждения, допущения и расчетные оценки, влияющие на применение учетной политики Группы и величину представленных в обобщенной консолидированной финансовой отчетности активов и обязательств, доходов и расходов. Фактические результаты могут отличаться от указанных оценок.

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

Суждения

Информация о суждениях, использованных при применении учетной политики, оказавших наиболее существенное влияние на величины, признанные в обобщенной консолидированной финансовой отчетности, раскрыта в следующих примечаниях:

- определение уровня в иерархии справедливой стоимости, в том числе того, является ли рынок активным или нет – Примечание 28.
- классификация финансовых активов: оценка бизнес-модели, в рамках которой удерживаются финансовые активы, и оценка того, предусматривают ли договорные условия финансового актива выплату исключительно основной суммы и процентов на непогашенный остаток основной суммы – Примечание 3(г)(i).
- установление критериев оценки того, имело ли место значительное повышение кредитного риска по финансовому активу с момента его первоначального признания, определение методологии по включению прогнозной информации в оценку ожидаемых кредитных убытков, а также выбор и утверждение моделей, используемых для оценки ожидаемых кредитных убытков, – Примечание 4.

Допущения и неопределенность оценок

Информация о допущениях и оценках, связанных с неопределенностью, в отношении которых существует значительный риск того, что они могут явиться причиной существенной корректировки данных в обобщенной консолидированной финансовой отчетности, раскрыта в следующих примечаниях:

- обесценение финансовых инструментов: определение исходных данных для модели оценки ожидаемых кредитных убытков, в том числе включение прогнозной информации – Примечания 4, 11, 12, 13.
- оценка справедливой стоимости финансовых активов и обязательств – Примечание 28.
- переоценка зданий – Примечание 14.

(г) Изменение учетной политики

Новые поправки к стандартам, вступившие в силу с 1 января 2024 года, не оказали значительного влияния на обобщенную консолидированную финансовую отчетность Группы.

Ряд новых стандартов и поправок к стандартам вступает в силу после 1 января 2025 года, с возможностью их досрочного применения. Группа не применяла их досрочно при подготовке данной обобщенной консолидированной финансовой отчетности. По оценкам руководства новые стандарты и поправки к стандартам не окажут значительного влияния на обобщенную консолидированную финансовую отчетность Группы.

3. Существенная информация об учетной политике

Группа последовательно применяла следующие положения учетной политики ко всем периодам, представленным в данной обобщенной консолидированной финансовой отчетности.

Принципы консолидации

Дочерние компании

Дочерними предприятиями являются объекты инвестиций, которые находятся под контролем Группы. Группа контролирует объект инвестиций, если Группа подвержена риску, связанному с переменным доходом от участия в объекте инвестиций, или имеет права на получение такого дохода, а также имеет способность оказывать влияние на величину указанного дохода посредством использования своих полномочий в отношении объекта инвестиций. В частности, Группа консолидирует финансовую отчетность объектов инвестиций, которые она контролирует по существу. Финансовая отчетность дочерних предприятий включается в консолидированную финансовую отчетность начиная с даты фактического установления указанного контроля и до даты фактического прекращения контроля.

Доли неконтролирующих акционеров

Доли неконтролирующих акционеров представляют собой капитал в дочернем предприятии, не причитающийся, прямо или опосредованно, Банку.

Доли неконтролирующих акционеров отражаются в обобщенном консолидированном отчете о финансовом положении в составе капитала, отдельно от капитала, причитающегося акционерам Банка. Доли неконтролирующих акционеров в составе прибыли или убытка и общего совокупного дохода отражаются отдельной статьей в обобщенном консолидированном отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе.

Приобретения и продажи долей неконтролирующих акционеров

Группа отражает в обобщенной консолидированной финансовой отчетности приобретения и выбытия долей неконтролирующих акционеров как операции с акционерами. Любая разница между стоимостью, на которую были скорректированы доли неконтролирующих акционеров, и справедливой стоимостью выплаченного или полученного возмещения отражается непосредственно в составе капитала и причитается собственникам материнского предприятия.

Операции, исключаемые в процессе консолидации

Операции между участниками Группы, остатки задолженности по таким операциям, а также нереализованные прибыли, возникающие в процессе совершения указанных операций, исключаются в процессе составления обобщенной консолидированной финансовой отчетности. Нереализованные убытки исключаются из обобщенной консолидированной финансовой отчетности таким же образом, что и прибыли, исключая случаи появления признаков обесценения.

(а) Процентные доходы и расходы

Эффективная процентная ставка

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

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

Представление информации

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

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

Статья «прочие процентные доходы» обобщенного консолидированного отчета о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе включает процентные доходы по непроизводным долговым финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, и чистым инвестициям в финансовую аренду.

Процентные расходы, представленные в обобщенном консолидированном отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, включают:

- процентные расходы по финансовым обязательствам, оцениваемым по амортизированной стоимости;
- процентные расходы по непроизводным долговым финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

(б) Комиссионные доходы и расходы

Комиссионные доходы и расходы, которые являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки по финансовому активу или финансовому обязательству, включаются в расчет эффективной процентной ставки (см. Примечание 3(а)).

Прочие комиссионные доходы, включая комиссию за обслуживание счетов, вознаграждение за услуги по управлению инвестициями, комиссионные вознаграждения с продаж признаются по мере оказания соответствующих услуг. Если отсутствует высокая вероятность того, что в рамках обязательства по предоставлению займа кредит будет выдан заемщику, то комиссионные платежи за предоставление займа признаются равномерно на протяжении срока действия обязательства по предоставлению займа.

Договор с покупателем, результатом которого является признанный финансовый инструмент в обобщенной консолидированной финансовой отчетности Группы, может частично относиться к сфере применения МСФО (IFRS) 9 и частично к сфере применения МСФО (IFRS) 15. В этом случае Группа сначала применяет МСФО (IFRS) 9, чтобы отделить и оценить ту часть договора, которая относится к сфере применения МСФО (IFRS) 9, а затем применяет МСФО (IFRS) 15 к оставшейся части этого договора.

Прочие комиссионные расходы включают, главным образом, затраты за сопровождение сделки и обслуживание, которые относятся на расходы по мере получения соответствующих услуг.

(в) Чистая прибыль по операциям с активами, предназначенными для торговли

Чистая прибыль по операциям с активами, предназначенными для торговли, состоит из прибылей за вычетом убытков, относящихся к активам, предназначенным для торговли, и включает все изменения справедливой стоимости и курсовые разницы.

(г) Финансовые активы и финансовые обязательства

і. Классификация финансовых инструментов

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

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

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

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

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

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

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

Оценка бизнес-модели

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

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

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

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

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

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

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

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

Реклассификация

Классификация финансовых активов после первоначального признания не изменяется, кроме как в периоде, следующем за тем, как Группа изменяет свою бизнес-модель по управлению финансовыми активами. Группа должна реклассифицировать финансовые активы только в том случае, если она изменила бизнес-модель, используемую для управления этими финансовыми активами. Ожидается, что такие изменения будут происходить крайне редко. Подобные изменения должны определяться высшим руководством Группы как следствие внешних или внутренних изменений и должны быть значительными для деятельности Группы и очевидными для внешних сторон. Соответственно, изменение цели бизнес-модели Группы может происходить тогда и только тогда, когда Группа начнет или прекратит осуществлять ту или иную деятельность, значительную по отношению к ее операциям; например, когда имело место приобретение, выбытие или прекращение Группой определенного направления бизнеса.

Классификация финансовых обязательств после первоначального признания не подлежит изменению.

Финансовые обязательства

Выпущенные финансовые инструменты или их компоненты классифицируются как обязательства, если в результате договорного соглашения Группа имеет обязательство либо поставить денежные средства или иные финансовые активы, либо исполнить обязательство иным образом, чем путем обмена фиксированной суммы денежных средств или других финансовых активов на фиксированное количество собственных долевых инструментов. Такие инструменты включают в себя задолженность перед ЦБ РФ и правительством, средства кредитных организаций, средства клиентов, выпущенные долговые ценные бумаги, субординированные долговые обязательства. После первоначального признания заемные средства отражаются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной ставки процента. Доходы и расходы отражаются в составе прибыли или убытка при прекращении признания обязательств, а также в процессе амортизации.

В случае приобретения Группой своей собственной задолженности, последняя исключается из обобщенного консолидированного отчета о финансовом положении, а разница между балансовой стоимостью обязательства и суммой уплаченных средств отражается в составе прибыли или убытка.

Принцип оценки по справедливой стоимости

Насколько это возможно, Группа оценивает справедливую стоимость инструмента с использованием котировок данного инструмента на активном рынке. Рынок признается активным в случае, если операции по активу или обязательству совершаются с достаточной частотой и в достаточном объеме для определения котировок на регулярной основе. При отсутствии текущих котировок на активном рынке Группа использует методы оценки, которые максимально используют наблюдаемые исходные данные и минимально используют ненаблюдаемые исходные данные. Выбранные методы оценки включают все факторы, которые участники рынка приняли бы во внимание в данных обстоятельствах.

Лучшим свидетельством справедливой стоимости финансового инструмента при первоначальном признании обычно является цена сделки, то есть справедливая стоимость выплаченного или полученного возмещения. Если Группа определяет, что справедливая стоимость при первоначальном признании отличается от цены сделки, и справедливая стоимость не подтверждается текущими котировками на активном рынке для аналогичного актива или обязательства и не основывается на методах оценки, использующих только наблюдаемые исходные данные, финансовый инструмент первоначально оценивается по справедливой стоимости, скорректированной, чтобы отсрочить разницу между справедливой стоимостью при первоначальном признании и ценой сделки. После первоначального признания разница отражается в составе прибыли или убытка соответствующим образом в течение всего срока жизни инструмента, но не позднее момента, когда оценка полностью подтверждается наблюдаемыми исходными данными или когда операция уже завершена.

Взаимозачет

Финансовые активы и обязательства Группы взаимозачитываются и отражаются в обобщенном консолидированном отчете о финансовом положении в свернутом виде в том случае, если для этого существуют юридические основания и намерение сторон урегулировать задолженность путем взаимозачета или реализовать актив и исполнить обязательство одновременно.

ii. Прекращение признания

Финансовые активы

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

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

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

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

Финансовые обязательства

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

iii. Модификация условий финансовых активов и финансовых обязательств

Финансовые активы

Если условия финансового актива изменяются, Группа оценивает, отличаются ли значительно потоки денежных средств по такому модифицированному активу. Если потоки денежных средств отличаются значительно («значительная модификация условий»), то считается, что права на предусмотренные договором потоки денежных средств по первоначальному финансовому активу истекли. В этом случае признание первоначального финансового актива прекращается и новый финансовый актив признается в учете по справедливой стоимости. Изменения величины потоков денежных средств по существующим финансовым активам или финансовым обязательствам не считаются модификацией условий, если они являются следствием текущих условий договора, например, изменения процентных ставок Группой вследствие изменений ключевой ставки ЦБ РФ, если соответствующий договор кредитования предусматривает возможность Группы изменять процентные ставки.

Группа проводит количественную и качественную оценку того, является ли модификация условий значительной, т.е. различаются ли значительно потоки денежных средств по первоначальному финансовому активу и потоки денежных средств по модифицированному или заменившему его финансовому активу. Группа проводит количественную и качественную оценку на предмет значительности модификации условий, анализируя качественные факторы, количественные факторы и совокупный эффект качественных и количественных факторов.

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

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

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

В рамках деятельности по управлению кредитным риском Группа пересматривает условия по кредитам клиентов, испытывающих финансовые затруднения (именуемая «практикой пересмотра условий кредитных соглашений»). Если Группа планирует изменить условия финансового актива таким образом, что данное изменение приведет к прощению части существующих предусмотренных договором потоков денежных средств, то часть актива списывается (см. Примечание 3(г)(iv)) до проведения оценки на предмет значительности модификации условий. В результате, по всей вероятности, величина оставшихся предусмотренных договором потоков денежных средств, которые на момент модификации по-прежнему признаны по первоначальному финансовому активу, будет эквивалентна величине новых измененных потоков денежных средств по договору. Если по результатам количественной оценки Группа приходит к заключению, что модификация условий финансовых активов, проведенная в рамках политики Группы по пересмотру условий кредитных соглашений, не является значительной, Группа проводит качественную оценку на предмет значительности данной модификации условий.

Финансовые обязательства

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

- изменение валюты финансового обязательства;
- изменение типа обеспечения или других средств повышения качества обязательства;
- добавление условия конвертации;
- изменение субординации финансового обязательства.

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

iv. Обесценение

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

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

По инвестициям в долевыми инструментами убыток от обесценения не признается.

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

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

Оценочные резервы под убытки в отношении дебиторской задолженности по аренде всегда оцениваются в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок.

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

Оценка ожидаемых кредитных убытков

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

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

Реструктурированные финансовые активы

В случае пересмотра по соглашению сторон условий финансового актива или модификации условий финансового актива, или замены существующего финансового актива новым по причине финансовых затруднений заемщика проводится оценка на предмет необходимости прекращения признания этого финансового актива (см. Примечание 3(г)(iii)).

Кредитно-обесцененные финансовые активы

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

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

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

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

Списания

Кредиты и долговые ценные бумаги подлежат списанию (частично или в полной сумме), когда нет обоснованных ожиданий их возмещения. Как правило, это тот случай, когда Группа определяет, что у заемщика нет активов или источников дохода, которые могут генерировать потоки денежных средств в объеме, достаточном для погашения сумм задолженности, подлежащих списанию. Однако в отношении списанных финансовых активов Группа может продолжать осуществлять деятельность по взысканию задолженности в соответствии с политикой по возмещению причитающихся сумм.

(д) Кредиты клиентам

Статья «Кредиты клиентам» обобщенного консолидированного отчета о финансовом положении включает:

- кредиты, выданные клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости (см. Примечание 3(г)(i)); они первоначально оцениваются по справедливой стоимости плюс дополнительные прямые затраты по сделке и впоследствии по их амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки;
- кредиты, выданные клиентам, в обязательном порядке оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по причине несоответствия критерию SPPI (см. Примечание 3(г)(i)); они оцениваются по справедливой стоимости, изменения которой немедленно признаются в составе прибыли или убытка; и
- дебиторскую задолженность по финансовой аренде.

(е) Инвестиционные ценные бумаги

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

- долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (см. Примечание 3(г)(i)); и
- долевые инвестиционные ценные бумаги, классифицируемые по усмотрению Группы в категорию оценки по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (см. Примечание 3(г)(i)).

(ж) Депозиты, выпущенные долговые ценные бумаги и субординированные долговые обязательства

Депозиты, выпущенные долговые ценные бумаги и субординированные долговые обязательства первоначально оцениваются по справедливой стоимости за минусом соответствующих затрат по сделке и впоследствии по их амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки.

(з) Договоры финансовой гарантии и обязательства по предоставлению займов

Выпущенные договоры финансовой гарантии или обязательства по предоставлению займов по ставке ниже рыночной первоначально оцениваются по справедливой стоимости. Впоследствии они оцениваются по наибольшей из двух величин: сумме оценочного резерва под убытки, определенной в соответствии с МСФО (IFRS) 9 (см. Примечание 3(г)(iv)), и первоначально признанной сумме за вычетом, в соответствующих случаях, накопленной суммы дохода, признанной в соответствии с принципами МСФО (IFRS) 15.

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

По прочим обязательствам по предоставлению займов Группа признает резерв под ожидаемые кредитные убытки (см. Примечание 3(г)(iv)).

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

Денежные средства и их эквиваленты

Денежные и приравненные к ним средства включают наличные банкноты и монеты, свободные остатки (счета типа «Ностро») в ЦБ РФ и других банках, а также средства в банках с первоначальным сроком погашения менее 3 месяцев, в том числе остатки по договорам обратного «репо». Обязательные резервы в ЦБ РФ не рассматриваются как денежные и приравненные к ним средства в связи с ограничениями возможности их использования. Денежные средства и их эквиваленты отражаются по амортизированной стоимости в обобщенном консолидированном отчете о финансовом положении.

Договоры «репо» и обратного «репо» и заемные операции с ценными бумагами

Договоры продажи и обратной покупки ценных бумаг (договоры «репо») отражаются в обобщенной консолидированной финансовой отчетности как обеспеченные операции финансирования. Ценные бумаги, реализованные по договорам «репо», продолжают отражаться в обобщенном консолидированном отчете о финансовом положении и переводятся в категорию ценных бумаг, предоставленных в качестве залога по договорам «репо», в случае наличия у контрагента права на продажу или повторный залог данных ценных бумаг, вытекающего из условий контракта или общепринятой практики. Соответствующие обязательства включаются в состав средств кредитных организаций или клиентов. Приобретение ценных бумаг по договорам обратной продажи (обратного «репо») отражается в составе средств в кредитных организациях или кредитов клиентам, в зависимости от ситуации. Разница между ценой продажи и ценой обратной покупки рассматривается в качестве процентов и начисляется в течение срока действия договоров «репо» с использованием метода эффективной процентной ставки.

Ценные бумаги, переданные на условиях займа контрагентам, продолжают отражаться в обобщенном консолидированном отчете о финансовом положении. Ценные бумаги, привлеченные на условиях займа, отражаются в обобщенном консолидированном отчете о финансовом положении только при их реализации третьим лицам. В этом случае сделка купли-продажи учитывается в обобщенном консолидированном отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе в составе статьи «Чистая прибыль по операциям с активами, предназначенными для торговли». Обязательство по возврату таких ценных бумаг отражается по справедливой стоимости в составе обязательств по торговым операциям.

Налогообложение

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

Текущий налог на прибыль рассчитывается исходя из предполагаемого размера налогооблагаемой прибыли за год с учетом ставок по налогу на прибыль, действовавших по состоянию на отчетную дату, а также суммы обязательств, возникших в результате уточнения сумм налога на прибыль за предыдущие отчетные годы.

Отложенные налоговые активы и отложенные налоговые обязательства отражаются в отношении временных разниц, возникающих между балансовой стоимостью активов и обязательств, определяемой для целей их отражения в обобщенной консолидированной финансовой отчетности, и их налоговой базой.

Расчет отложенных налоговых активов и отложенных налоговых обязательств отражает налоговые последствия, которые зависят от способа, которым Группа планирует на конец отчетного периода возместить или погасить балансовую стоимость активов и обязательств.

Величина отложенных налоговых активов и отложенных налоговых обязательств определяется исходя из налоговых ставок, которые будут применяться в будущем в момент восстановления временных разниц, основываясь на действующих или по существу введенных в действие законах по состоянию на отчетную дату.

Отложенные налоговые активы отражаются в той мере, в какой существует вероятность того, что в будущем будет получена налогооблагаемая прибыль, достаточная для покрытия временных разниц, непринятых расходов по налогам и неиспользованных налоговых льгот. Размер отложенных налоговых активов уменьшается в той степени, в которой не существует вероятности получения налогооблагаемой прибыли, в отношении которой можно использовать вычитаемые временные разницы.

Финансовая аренда - Группа в качестве арендодателя

Валовые инвестиции в финансовую аренду представляют собой совокупность минимальных лизинговых платежей, определенных согласно договору финансовой аренды с точки зрения лизингодателя. Минимальные лизинговые платежи представляют собой платежи, которые лизингополучатель должен или будет должен осуществить в течение всего срока лизинга, за исключением условных лизинговых платежей, расходов на услуги и налогов, которые лизингополучатель должен будет оплатить или возместить лизингодателю.

Чистые инвестиции в финансовую аренду представляют собой валовые инвестиции в финансовую аренду за вычетом незаработанных финансовых доходов. Незаработанные финансовые доходы амортизируются и относятся на процентные доходы от финансовой аренды в течение всего срока лизинга в целях поддержания постоянного уровня доходности чистых инвестиций в финансовую аренду. Любой резерв под возможные убытки по договорам финансовой аренды относится на расходы и отражается как уменьшение размера чистых инвестиций в финансовую аренду посредством создания резерва под обесценение.

Процентная ставка, предполагаемая по договору лизинга, представляет собой ставку дисконтирования, которая при признании лизинга приводит к тому, что совокупная приведенная стоимость минимальных лизинговых платежей равняется сумме справедливой стоимости передаваемого в лизинг актива и прямых расходов лизингодателя.

Любые авансовые платежи, осуществляемые лизингополучателем до первоначального признания лизинга, отражаются как авансы от клиентов, которые впоследствии корректируют дебиторскую задолженность по финансовому лизингу в момент первоначального признания финансового лизинга.

Основные средства

Основные средства, за исключением зданий и земельных участков, отражаются по фактической стоимости, без учета затрат на повседневное обслуживание, за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Такая стоимость включает в себя затраты, связанные с заменой оборудования, признаваемые по факту понесения, если они отвечают критериям признания.

Балансовая стоимость основных средств, за исключением зданий и земельных участков оценивается на предмет обесценения в случае возникновения событий или изменений в обстоятельствах, указывающих на то, что балансовую стоимость данного актива, возможно, не удастся возместить.

После первоначального признания по фактической стоимости здания и земельные участки отражаются по переоцененной стоимости, представляющей собой справедливую стоимость на дату переоценки за вычетом последующей накопленной амортизации и последующих накопленных убытков от обесценения. Переоценка выполняется достаточно часто, чтобы избежать существенных расхождений между справедливой стоимостью переоцененного актива и его балансовой стоимостью.

Накопленная амортизация на дату переоценки исключается с одновременным уменьшением валовой балансовой стоимости актива, и полученная сумма пересчитывается, исходя из переоцененной суммы актива. Прирост стоимости от переоценки отражается в составе прочего совокупного дохода, за исключением сумм восстановления предыдущего уменьшения стоимости данного актива, ранее отраженного в составе прибыли или убытка. В этом случае сумма увеличения стоимости актива относится на финансовый результат. Уменьшение стоимости от переоценки отражается в составе прибыли или убытка, за исключением непосредственного зачета такого уменьшения против предыдущего прироста стоимости по тому же активу, отраженного в резерве по переоценке основных средств. При выбытии актива соответствующая сумма, включенная в резерв по переоценке, переносится в состав нераспределенной прибыли.

Амортизация объекта начинается тогда, когда он становится доступен для использования. Амортизация рассчитывается линейным методом в течение следующих оценочных сроков полезного использования активов:

Здания и сооружения	50 лет
Мебель и оборудование	от 3 до 22 лет
Транспортные средства	от 3 до 7 лет
Нематериальные активы	от 1 до 10 лет

Остаточная стоимость, сроки полезного использования и методы начисления амортизации активов анализируются в конце каждого отчетного года и корректируются по мере необходимости.

Расходы на ремонт и реконструкцию относятся на затраты по мере их осуществления и включаются в состав прочих операционных расходов, за исключением случаев, когда они подлежат капитализации.

Нематериальные активы

Нематериальные активы включают в себя программное обеспечение и лицензии.

Нематериальные активы, приобретенные отдельно, первоначально оцениваются по фактической стоимости. Фактическая стоимость нематериальных активов, приобретенных в рамках операций по объединению бизнеса, представляет собой их справедливую стоимость на дату приобретения. После первоначального признания нематериальные активы отражаются по фактической стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Нематериальные активы имеют ограниченный или неопределенный срок полезного использования. Нематериальные активы с ограниченным сроком полезного использования амортизируются в течение срока полезного использования, и анализируются на предмет обесценения в случае наличия признаков возможного обесценения нематериального актива. Сроки и порядок амортизации нематериальных активов с неопределенным сроком полезного использования анализируются, как минимум, ежегодно в конце каждого отчетного года.

Резервы

Резервы признаются, если Группа вследствие определенного события в прошлом имеет юридические или добровольно принятые на себя обязательства, для урегулирования которых с большой степенью вероятности потребуются отток ресурсов, заключающих в себе будущие экономические выгоды, и которые можно оценить с достаточной степенью надежности.

Уставный капитал

Уставный капитал

Обыкновенные акции и некумулятивные, не подлежащие погашению, привилегированные акции отражаются в составе капитала. Затраты на оплату услуг третьим сторонам, непосредственно связанные с выпуском новых акций, за исключением случаев объединения бизнеса, отражаются в составе капитала как уменьшение суммы, полученной в результате данной эмиссии. Сумма превышения справедливой стоимости полученных средств над номинальной стоимостью выпущенных акций отражается как дополнительный капитал.

Дивиденды

Дивиденды признаются как обязательства и вычитаются из суммы капитала на отчетную дату только в том случае, если они были объявлены до отчетной даты включительно. Информация о дивидендах раскрывается в обобщенной консолидированной финансовой отчетности, если они были рекомендованы до отчетной даты, а также рекомендованы или объявлены после отчетной даты, но до даты утверждения обобщенной консолидированной финансовой отчетности.

4. Анализ финансовых рисков

В данном примечании представлена информация о подверженности Группы финансовым рискам. Информация о применяемой Группой политике по управлению финансовыми рисками представлена в Примечании 25.

Кредитный риск – суммы ожидаемых кредитных убытков

Исходные данные, допущения и методы, использованные для оценки обесценения

См. описание учетной политики в Примечании 3(r)(iv).

Значительное повышение кредитного риска

При оценке того, имело ли место значительное повышение кредитного риска по финансовому инструменту с момента его первоначального признания, Группа рассматривает обоснованную и подтверждаемую информацию, которая уместна и доступна без чрезмерных затрат или усилий. Оценка включает как количественную, так и качественную информацию, а также анализ, основанный на историческом опыте Группы, экспертной оценке кредитного качества и прогнозной информации.

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

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

Уровни градации (рейтинги) кредитного риска

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

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

Каждая позиция, подверженная кредитному риску, относится к определенному рейтингу кредитного риска на дату первоначального признания на основании имеющейся о заемщике информации. Позиции, подверженные кредитному риску, подлежат постоянному мониторингу, что может привести к присвоению позиции рейтинга, отличного от рейтинга кредитного риска при первоначальном признании. Мониторинг, по результатам которого возможен пересмотр уровня кредитного риска (в т.ч. пересмотр рейтинга при индивидуальной оценке риска), обычно предусматривает анализ следующих данных:

- информации, полученной в результате анализа на периодической основе информации о заемщиках – например, аудированная финансовая отчетность, управленческая отчетность, бюджеты, прогнозы и планы;
- данных кредитных рейтинговых агентств, публикаций в прессе, информации об изменениях внешних кредитных рейтингов;
- котировок облигаций и свопов кредитного дефолта эмитентов, если эта информация доступна;
- фактических и ожидаемых значительных изменений в политической, нормативной и технологической среде осуществления деятельности заемщика или его хозяйственной деятельности;
- информации о платежах, включая информацию о статусе и длительности просроченной задолженности;
- информации о пересмотре условий кредитных соглашений (реструктуризация задолженности).

Создание временной структуры вероятности дефолта

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

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

Данный анализ включает в себя определение и калибровку взаимосвязи между изменениями уровней дефолта и изменениями ключевых макроэкономических факторов, а также подробный анализ влияния некоторых других факторов (например, практики пересмотра условий кредитных соглашений) на риск дефолта. Для большинства позиций, подверженных кредитному риску, ключевым макроэкономическим показателем является рост ВВП.

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

Для оценки вероятности дефолта по операциям с ценными бумагами и финансовыми институтами используются кредитные рейтинги, присвоенные банку-контрагенту / эмитенту ценной российскими рейтинговыми агентствами АКРА или Эксперт РА. В случае присвоения эмитенту нескольких кредитных рейтингов, для целей расчёта применяется наиболее высокий из имеющихся рейтингов. Для финансовых институтов и сделок обратного РЕПО используется внешний рейтинг контрагента. Для операций с ценными бумагами используется внешний рейтинг выпуска ценной бумаги. При отсутствии данного рейтинга используется рейтинг эмитента.

Аналогичным образом осуществляется оценка кредитного риска для корпоративных заемщиков, имеющих внешний рейтинг.

Для оценки вероятности дефолта по корпоративным заемщикам, не имеющим внешнего рейтинга, применяется внутренняя модель, на основе которой заемщику присваивается индивидуальное значение рейтинга.

Для заемщиков сегмента малый и средний бизнес и розничных заемщиков каждая позиция, подверженная кредитному риску маркируется в зависимости от дней непрерывной просрочки, которые используются для прогнозирования риска дефолта на основе коллективной оценки.

Определение того, имело ли место значительное повышение кредитного риска

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

Качественные критерии:

- наличие факта реструктуризации задолженности по условиям Федеральных законов 106-ФЗ, 377-ФЗ, 76-ФЗ и иных, предполагающих изменение графика договора по требованию клиента;
- для корпоративных клиентов, оцениваемых на индивидуальной основе: непредставление бухгалтерской отчётности в оговоренные договором сроки;
- признание финансового положения принципала как «Плохое» для гарантий.

Количественные критерии (только для кредитования корпоративных заемщиков, операций с финансовыми институтами и эмитентами ценных бумаг). Количественные критерии применяются только при наличии внешних или внутренних рейтингов и включают в себя:

- изменение внешнего рейтинга на отчётную дату по сравнению с внешним рейтингом на дату признания;
- относительное изменение внутреннего рейтинга по внутренней модели на отчётную дату по сравнению с внутренним рейтингом по внутренней модели на дату признания;
- другие количественные критерии, в соответствии с которыми Группа может определить существенное увеличение кредитного риска по договору / клиенту на отчётную дату;
- наличие факта непрерывной просроченной задолженности длительностью в 31-90 календарных дней для всех сегментов, кроме дебиторской задолженности, операций с финансовыми институтами и эмитентами ценных бумаг;
- наличие факта непрерывной просроченной задолженности на 1-10 рабочих дней для операций с банками и эмитентами ценных бумаг;
- наличие факта непрерывной просроченной задолженности на 2-30 рабочих дней для операций с прочими финансовыми институтами;
- наличие факта непрерывной просроченной задолженности на 1-45 рабочих дней для прочей финансовой дебиторской задолженности.

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

Группа осуществляет проверку критериев на предмет их способности выявлять значительное повышение кредитного риска посредством проведения проверок на регулярной основе

Некоторые качественные признаки повышения кредитного риска, такие как нарушение пересмотренных условий кредитного соглашения, могут свидетельствовать о возросшем риске наступления дефолта, который продолжает иметь место после того, как сам признак перестал существовать. В этих случаях Группа определяет «испытательный срок», в течение которого платежи по финансовому активу должны осуществляться в срок и в установленных суммах, чтобы доказать, что кредитный риск по этому активу в достаточной мере снизился. Когда предусмотренные договором условия кредита были изменены, свидетельством того, что критерии для признания ОКУ за весь срок более не удовлетворяются, включает статистику своевременных платежей в соответствии с модифицированными условиями договора.

Определение понятия «дефолт»

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

- маловероятно, что кредитные обязательства заемщика перед Группой будут погашены в полном объеме без применения Группой таких мер, как реализация залогового обеспечения (при его наличии);
- задолженность заемщика по любому из существенных кредитных обязательств перед Группой просрочена более чем на 90 дней для всех сегментов кроме дебиторской задолженности и операций с финансовыми институтами и эмитентами ценных бумаг. Овердрафты считаются просроченной задолженностью с того момента, как клиент нарушил предусмотренный лимит либо ему был снижен лимит до суммы, меньшей, чем сумма текущей непогашенной задолженности;
- имеется более 10 рабочих дней непрерывной просроченной задолженности на отчетную дату для операций с банками и ценными бумагами;
- имеется более 30 рабочих дней непрерывной просроченной задолженности на отчетную дату для операций с прочими финансовыми институтами;
- имеется более 45 рабочих дней непрерывной просроченной задолженности на отчетную дату для прочей финансовой дебиторской задолженности;
- контрагент/ эмитент был признан судом банкротом, или в отношении заемщика суд ввёл процедуры банкротства;
- произошла вынужденная реструктуризация в связи с финансовыми сложностями заемщика (применимо за исключением операций с финансовыми институтами и ценными бумагами). Финансовый актив переводится в Стадию 1 / Стадию 2 в случае выздоровления.

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

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

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

Включение прогнозной информации

Группа включает прогнозную информацию как в оценку на предмет значительного повышения кредитного риска с момента первоначального признания финансового инструмента, так и в оценку ожидаемых кредитных убытков. Группа использует экспертное суждение для оценки прогнозной информации. Данная информация также основана на информации, полученной из внешних источников. Внешняя информация, принимаемая в расчет, может включать экономические данные и прогнозы, публикуемые государственными органами и органами денежно-кредитного регулирования стран, в которых Группа осуществляет свою деятельность, такими как ЦБ РФ, Министерство экономического развития и Федеральная служба государственной статистики.

В качестве ключевого фактора определены прогнозы ВВП для корпоративного портфеля и портфеля индивидуальных предпринимателей и реального располагаемого дохода для розничного портфеля.

Прогнозируемые соотношения между ключевым показателем и событиями дефолта и уровнями убытков по различным портфелям финансовых активов были разработаны на основе анализа данных за прошлые периоды за последние 10 лет.

Группой не производится оценка влияния иных макроэкономических факторов на размер ожидаемых кредитных убытков, например динамики цен на нефть, курса рубля относительно доллара США и евро.

Модифицированные финансовые активы

Предусмотренные договором условия по кредиту могут быть модифицированы по ряду причин, включая изменение рыночных условий, удержание клиентов и другие факторы, не обусловленные текущим или возможным ухудшением кредитоспособности заемщика. Признание в учете существующего кредита, условия которого были модифицированы, может быть прекращено и отражено признание в учете нового кредита с модифицированными условиями по справедливой стоимости в соответствии с учетной политикой, описанной в Примечании 3(г)(iii).

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

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

Группа пересматривает условия по кредитам клиентов, испытывающих финансовые затруднения («практика пересмотра условий кредитных соглашений») с тем, чтобы максимизировать сумму возвращаемой задолженности и минимизировать риск дефолта. В соответствии с политикой Группы по пересмотру условий кредитных соглашений пересмотр условий осуществляется в отношении каждого отдельно взятого клиента в том случае, если имеет место наступление события дефолта или существует высокий риск наступления дефолта, а также есть свидетельство того, что должник прилагал все необходимые усилия для осуществления выплаты согласно первоначальным условиям договора, и ожидается, что он сможет исполнять свои обязательства перед Группой на пересмотренных условиях.

Пересмотр условий обычно включает продление срока погашения, изменение сроков выплаты процентов и изменение ограничительных условий договора (ковенантов). Политика по пересмотру условий кредитных соглашений применяется как в отношении кредитов, выданных физическим лицам, так и в отношении кредитов, выданных юридическим лицам.

В общем случае, пересмотр условий кредитных соглашений представляет собой качественный индикатор значительного повышения кредитного риска и намерение пересмотреть условия кредитных соглашений может являться свидетельством того, что подверженная кредитному риску позиция является кредитно-обесцененной (см. Примечание 3(г)(iv)). Клиенту необходимо будет своевременно осуществлять выплаты на постоянной основе в течение определенного периода времени прежде, чем позиция, подверженная кредитному риску, больше не будет считаться кредитно-обесцененной/по которой наступило событие дефолта или вероятность дефолта которой будет считаться снизившейся настолько, что резерв под ожидаемые кредитные убытки снова станет оцениваться в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам.

Оценка ожидаемых кредитных убытков

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

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

Данные показатели, как правило, получают на основании статистических моделей, используемых Группой, и других исторических данных. Их необходимо скорректировать с учетом прогнозной информации, как описано выше.

Оценка показателей PD представляет собой проведенную на определенную дату оценку показателей, которые рассчитываются на основе статистических рейтинговых моделей с использованием инструментов оценки, адаптированных к различным категориям контрагентов и позиций, подверженных кредитному риску. Данные статистические модели основаны на имеющихся у Группы накопленных данных, включающих как количественные, так и качественные факторы. Там, где это возможно, Группа также использует рыночные данные для оценки показателей PD для крупных контрагентов - юридических лиц. Если рейтинг кредитного качества контрагента или позиции, подверженной кредитному риску, меняется, то это приведет к изменению в оценке соответствующих показателей PD. Показатели PD оцениваются с учетом договорных сроков погашения позиций, подверженных кредитному риску, и ожиданий относительно досрочного погашения.

Группа оценивает показатели LGD на основании информации о коэффициентах возврата денежных средств по искам в отношении контрагентов, допустивших дефолт по своим обязательствам. Уровень потерь при дефолте (LGD) по кредитам клиентам рассчитывается на статистических данных по дефолтным договорам на основании фактических данных об уровнях возмещения после дефолта. Уровень возмещения рассчитывается на основе дисконтированных потоков денежных средств с использованием эффективной процентной ставки в качестве фактора дисконтирования. LGD вычисляется отдельно для каждого года в дефолте. После 3-го года в дефолте значение уровня LGD принимается равным 100%.

LGD по операциям с ценными бумагами и финансовыми институтами определяется следующим образом:

- если контрагентом является Министерство Финансов РФ, Центральный Банк РФ, Субъект РФ или Муниципальное Образование, уровень потерь при дефолте определяется на основе внешней информации – статистики по уровню возмещения в случае дефолтов суверенных заёмщиков;
- во всех других случаях величина LGD для нефинансовых организаций определяется на основе внешней информации с использованием статистического исследования уровней дефолта и уровней возмещения рейтингового агентства Moody's;
- для финансовых организаций LGD устанавливается равным 100%;
- если задолженность является обеспеченной, и Группа обладает информацией о стоимости или оценке стоимости залога, или данная информация является доступной без чрезмерных затрат и усилий, то оценка уровня потерь при дефолте корректируется на справедливую стоимость обеспечения.

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

Как описано выше, при условии использования максимально 12-месячного показателя PD для финансовых активов, отнесенных к Стадии 1, Группа оценивает ожидаемые кредитные убытки с учетом риска дефолта на протяжении максимального периода по договору (включая любые опционы на пролонгацию), в течение которого она подвержена кредитному риску, даже если для целей управления кредитным риском Группа рассматривает более длительный период. Максимальный период по договору распространяется вплоть до даты, когда Группа имеет право требовать погашения предоставленного кредита или имеет право аннулировать принятые на себя обязательства по предоставлению займа или договор финансовой гарантии.

5. Процентные доходы и процентные расходы

	2024 год	2023 год
Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки		
Денежные и приравненные к ним средства	5 745 413	3 018 180
Кредиты клиентам, выданные физическим лицам и индивидуальным предпринимателям	2 950 471	1 904 919
Кредиты клиентам, выданные юридическим лицам	1 683 956	928 193
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	313 468	327 157
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	305 414	324 111
Цифровые финансовые активы	1 311	–
Всего процентных доходов, рассчитанных с использованием метода эффективной процентной ставки	11 000 033	6 502 560
Прочие процентные доходы		
Чистые инвестиции в финансовую аренду	204 799	153 744
Всего прочих процентных доходов	204 799	153 744
Процентные расходы		
Средства клиентов - юридических лиц	(5 164 936)	(2 920 867)
Средства клиентов - физических лиц и индивидуальных предпринимателей	(2 769 347)	(1 125 790)
Средства банков	(935 005)	(500 569)
Субординированные долговые обязательства	(55 000)	(55 000)
Средства ЦБ РФ	(43 252)	(37 296)
Средства Федерального казначейства	(139)	–
Всего процентных расходов	(8 967 679)	(4 639 522)
Чистый процентный доход	2 237 153	2 016 782

6. Комиссионные доходы и комиссионные расходы

	2024 год	2023 год
Операции с пластиковыми картами	375 746	419 135
Расчетные операции	299 710	223 843
Операции по предоставлению гарантий и аккредитивов	222 816	254 890
Операции по ведению счетов	96 572	107 619
Кассовые операции	70 353	67 244
Операции по выполнению функций валютного контроля	49 195	19 467
Операции по предоставлению депозитарных услуг	15 239	11 987
Операции по платежам населения	3 128	4 283
Прочее	60 525	65 647
Всего комиссионных доходов	1 193 284	1 174 115
Операции с пластиковыми картами	(247 120)	(288 588)
Агентское вознаграждение по выданным гарантиям	(105 272)	(121 264)
Расчетные операции	(27 981)	(18 365)
Клиринговое обслуживание	(5 639)	(5 190)
Услуги инкассации	(4 311)	(8 161)
Депозитарные услуги	(2 082)	(2 635)
Прочее	(77 495)	(13 522)
Всего комиссионных расходов	(469 900)	(457 725)
Чистый комиссионный доход	723 384	716 390

Комиссионные доходы по договорам с покупателями, которые относятся к сфере применения МСФО (IFRS) 15, оцениваются на основе возмещения, указанного в договоре и признаются в зависимости от типа услуг либо в момент, либо по мере выполнения Банком своей обязанности к исполнению в рамках договора, в зависимости от того, когда Банк передает контроль над услугой клиенту:

- комиссия по операциям с банковскими картами, по расчетным и кассовым операциям, по операциям по ведению счетов, по выполнению функций валютного контроля и предоставлению депозитарных услуг, за операции по платежам населения в соответствии с тарифами в зависимости от типа операции признается в качестве дохода в момент исполнения операции либо в соответствии с условиями договора;
- комиссия по предоставлению гарантий и аккредитивов уплачивается клиентом авансом и относится на доходы на протяжении срока действия соответствующей гарантии.

7. Прочие операционные доходы и общехозяйственные и административные расходы

Прочие операционные доходы включают:

	2024 год	2023 год
Штрафы, пени, неустойки полученные	37 854	28 755
Аренда	12 199	11 572
Продажа монет из драгоценных металлов	11 928	—
Дивиденды полученные	9 983	4 815
Неиспользованный платежный лимит	4 658	2 979
Реализация имущества	2 058	5 113
Восстановление убытка от обесценения основных средств	2 030	199
Страховое возмещение	1 081	—
Прочее	3 006	1 625
Всего операционных доходов	84 797	55 058

Общехозяйственные и административные расходы включают в себя:

	2024 год	2023 год
Вознаграждения сотрудников	(1 124 579)	(1 115 461)
Налоги и отчисления по заработной плате	(292 508)	(280 869)
Ремонт и эксплуатация	(190 928)	(205 514)
Платежи в систему страхования вкладов	(158 898)	(123 621)
Амортизация основных средств и нематериальных активов	(141 880)	(157 716)
Телекоммуникационные услуги	(110 430)	(101 531)
Плата за пользование объектами интеллектуальной деятельности	(82 639)	(58 020)
Охрана	(47 948)	(45 926)
Налоги, отличные от налога на прибыль	(42 196)	(25 757)
Реклама	(26 515)	(27 387)
Консультационные и информационные услуги	(19 054)	(17 853)
Профессиональные услуги	(14 902)	(9 155)
Страхование	(13 817)	(15 266)
Аренда	(13 524)	(14 087)
Командировочные расходы	(6 634)	(6 923)
Прочие	(164 839)	(191 192)
Всего общехозяйственных и административных расходов	(2 451 291)	(2 396 278)

8. Расход по налогу на прибыль

	2024 год	2023 год
Расход по текущему налогу на прибыль		
Текущий налог на прибыль	48 822	58 190
(Возмещение) расход по отложенному налогу на прибыль		
Изменение величины отложенных налоговых активов/отложенных налоговых обязательств вследствие появления/восстановления временных разниц	(18 547)	28 420
Всего расход по налогу на прибыль	30 275	86 610

В 2024 году ставка по текущему налогу на прибыль составляет 20% (2023 год: 20%).

В июле 2024 года был принят Федеральный закон, предусматривающий комплексное изменение параметров налоговой системы Российской Федерации, вступающее в силу с 1 января 2025 года, в частности:

- увеличение общей ставки по налогу на прибыль до 25%;
- увеличение ставки по налогу у источника дохода до 25% (кроме ставок для отдельных категорий доходов);
- введение дифференцированных ставок по налогу на доходы физических лиц в зависимости от размера и вида дохода, полученного налогоплательщиком в налоговом периоде.

Отложенный налог на прибыль рассчитан с учетом повышения ставки до 25% (2024 год: 20%).

Расчет эффективной ставки по налогу на прибыль:

	2024 год	%	2023 год	%
Прибыль до налогообложения	529 045		529 128	
Налог на прибыль, рассчитанный в соответствии с действующей ставкой по налогу на прибыль	105 809	20,0	105 826	20,0
Доходы, облагаемые по более низкой ставке	(18 528)	(3,5)	(16 524)	(3,1)
Прочие не облагаемые налогом доходы за вычетом расходов, не уменьшающих налогооблагаемую прибыль	(2 774)	(0,5)	(2 692)	(0,5)
Разница в ставках по отложенному налогу на 2025 год (25%)	(54 232)	(10,3)	—	—
Расход по налогу на прибыль	30 275	5,7	86 610	16,4

Требования и обязательства по отложенному налогу

Временные разницы, возникающие между балансовой стоимостью активов и обязательств, отраженной в финансовой отчетности, и суммами, используемыми для целей расчета налогооблагаемой базы, приводят к возникновению требований по отложенному налогу по состоянию на 31 декабря 2024 года и на 31 декабря 2023 года. Данные требования и обязательства по отложенному налогу отражены в настоящей обобщенной консолидированной финансовой отчетности. Будущие налоговые льготы могут быть получены только в том случае, если Группа получит прибыль, в счет которой можно будет зачесть неиспользованный налоговый убыток, и если в законодательстве Российской Федерации не произойдет изменений, которые неблагоприятно повлияют на способность Группы использовать указанные льготы в будущих периодах.

Срок использования временных разниц, уменьшающих размер налогооблагаемой базы по налогу на прибыль, не ограничен действующим налоговым законодательством Российской Федерации.

Изменение величины временных разниц в течение 2024 года и 2023 года может быть представлено следующим образом.

	1 января 2024 года	Отражено в составе прибыли или убытка	Отражено в составе прочего совокупного дохода и капитала	31 декабря 2024 года
Денежные и приравненные к ним средства	1 850	(173)	-	1 677
Кредиты клиентам	96 335	(63 258)	-	33 077
Активы, предназначенные для торговли	4 145	(762)	-	3 383
Инвестиционные ценные бумаги	3 697	(56 257)	39 971	(12 589)
Основные средства и нематериальные активы	23 670	17 758	(18 508)	22 920
Прочие активы	(21 091)	54 017	-	32 926
Налоговые убытки, переносимые на будущие периоды	155 323	58 255	-	213 578
Выпущенные долговые ценные бумаги	(19 247)	-	(4 777)	(24 024)
Прочие обязательства	10 627	8 967	-	19 594
Всего чистых требований по отложенному налогу	255 309	18 547	16 686	290 542

	1 января 2023 года	Отражено в составе прибыли или убытка	Отражено в составе прочего совокупного дохода и капитала	31 декабря 2023 года
Денежные и приравненные к ним средства	5 117	(3 267)	-	1 850
Кредиты клиентам	138 680	(42 345)	-	96 335
Активы, предназначенные для торговли	4 896	(751)	-	4 145
Инвестиционные ценные бумаги	16 231	(31 589)	19 055	3 697
Основные средства и нематериальные активы	(6 765)	24 867	5 568	23 670
Прочие активы	(10 784)	(10 307)	-	(21 091)
Налоговые убытки, переносимые на будущие периоды	121 954	33 369	-	155 323
Выпущенные долговые ценные бумаги	(19 315)	-	68	(19 247)
Прочие обязательства	9 024	1 603	-	10 627
Всего чистых требований по отложенному налогу	259 038	(28 420)	24 691	255 309

По мнению Руководства Группы признанные требования по отложенному налогу по состоянию на 31 декабря 2024 года являются в полной мере реализуемыми, так как Группа будет иметь достаточную налогооблагаемую прибыль, против которой сможет зачесть налоговые убытки, перенесенные на будущие периоды.

Налог на прибыль, отраженный в составе прочего совокупного дохода

Налоговое влияние в отношении компонентов прочего совокупного дохода за 2024 год и 2023 год может быть представлено следующим образом:

	2024 год			2023 год		
	Сумма до налогообложения	Расход по налогу на прибыль	Сумма после налогообложения	Сумма до налогообложения	Расход по налогу на прибыль	Сумма после налогообложения
Чистое изменение справедливой стоимости инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход и движение по выпущенным долговым ценным бумагам	(86 105)	35 404	(50 701)	(102 497)	20 554	(81 943)
Чистое изменение справедливой стоимости инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, перенесенное в состав прибыли или убытка	1 052	(210)	842	7 155	(1 431)	5 724
Переоценка основных средств	(5 223)	(18 508)	(23 731)	(27 839)	5 568	(22 271)
Прочий совокупный убыток	(90 276)	16 686	(73 590)	(123 181)	24 691	(98 490)

9. Денежные и приравненные к ним средства

	2024 год		2023 год	
	Стадия 1 12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Всего	Стадия 1 12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Всего
Касса	781 200	781 200	1 020 303	1 020 303
Счета типа “Ностро” в ЦБ РФ	1 399 831	1 399 831	1 263 247	1 263 247
Счета типа “Ностро” в банках и прочих финансовых институтах				
Российская Федерация				
(с кредитным рейтингом не ниже ruBBB-)	153 070	153 070	1 258 091	1 258 091
Всего счетов типа “Ностро” в банках и прочих финансовых институтах	153 070	153 070	1 258 091	1 258 091
Срочные депозиты со сроком погашения до 90 дней в ЦБ РФ	6 219 105	6 219 105	14 620 556	14 620 556
Прочие размещенные средства по сделкам обратного РЕПО со сроком погашения до 90 дней в кредитных организациях с кредитным рейтингом не ниже ruBBB-	18 809 932	18 809 932	21 007 695	21 007 695
Всего денежных и приравненных к ним средств до вычета оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	27 363 138	27 363 138	39 169 892	39 169 892
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(6 493)	(6 493)	(10 024)	(10 024)
Всего денежных средств	27 356 645	27 356 645	39 159 868	39 159 868

Вышеуказанная таблица представляет рейтинговый анализ денежных и приравненных к ним средств, основанный на долгосрочном рейтинге эмитентов по АО «Эксперт РА».

По состоянию на 31 декабря 2024 года у Группы есть 2 контрагента (31 декабря 2023 года: 2 контрагента), на долю каждого из которых приходится сумма, превышающая 10% капитала. Совокупный объем остатков у указанных контрагентов по состоянию на 31 декабря 2024 года составляет 26 483 613 тыс. рублей (31 декабря 2023 года: 36 734 744 тыс. рублей).

По состоянию на 31 декабря 2024 года справедливая (номинальная) стоимость финансовых инструментов, заложенных по сделкам обратного РЕПО, составляет 18 549 015 тыс. рублей (31 декабря 2023 года: 20 778 319 тыс. рублей).

Ниже представлен анализ изменения резерва под ожидаемые кредитные убытки по денежным и приравненным к ним средствам:

	2024 год	2023 год
Сумма резерва по состоянию на начало года	10 024	12 660
(Восстановление) резерва под ожидаемые кредитные убытки	(3 531)	(2 636)
Сумма резерва по состоянию на конец года	6 493	10 024

10. Средства в банках и прочих финансовых институтах

Средства в банках и прочих финансовых институтах не являются ни обесцененными, ни просроченными, представлены счетами в банках Российской Федерации с кредитным рейтингом не ниже ruBBB- согласно долгосрочному рейтингу эмитентов АО «Эксперт РА».

По состоянию на 31 декабря 2024 года у Группы есть 1 контрагент (31 декабря 2023 года: 1 контрагент), совокупный объем остатков по счетам которого превышает 10% от величины капитала. Совокупный объем остатков у указанного контрагента по состоянию на 31 декабря 2024 года составляет 2 328 178 тыс. рублей (31 декабря 2023 года: 1 699 023 тыс. рублей).

11. Активы, предназначенные для торговли

	2024 год	2023 год
Находящиеся в собственности Группы		
Долевые ценные бумаги	105 843	127 122
Всего активов, предназначенных для торговли	105 843	127 122

Долевые ценные бумаги представляют собой обыкновенные акции, выпущенные крупными российскими банками и компаниями.

12. Кредиты клиентам

	2024 год	2023 год
Кредиты юридическим лицам	12 839 829	9 554 472
Кредиты физическим лицам	22 068 978	18 146 060
Кредиты индивидуальным предпринимателям	889 902	978 609
Чистые инвестиции в финансовую аренду	890 690	841 872
Кредиты клиентам до вычета оценочного резерва под убытки	36 689 399	29 521 013
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(1 152 977)	(1 401 975)
Всего кредитов клиентам за вычетом оценочного резерва под убытки	35 536 422	28 119 038

Ниже представлен анализ изменения оценочного резерва под убытки за 2024 год и 2023 год:

	2024 год			
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Сумма резерва по состоянию на 1 января	230 604	162 608	1 008 763	1 401 975
Перевод в Стадию 1	115 127	(79 652)	(35 475)	-
Перевод в Стадию 2	(9 207)	16 356	(7 149)	-
Перевод в Стадию 3	(2 468)	(8 981)	11 449	-
Чистое изменение оценочного резерва под убытки	(263 929)	18 313	110 158	(135 458)
Вновь созданные или приобретенные кредиты	222 042	10 087	-	232 129
Кредиты, списанные как безнадежные к взысканию	-	-	(191 255)	(191 255)
Списание резерва по договорам уступки прав требования	-	-	(178 572)	(178 572)
Высвобождение дисконта	-	-	24 158	24 158
Сумма резерва по состоянию на конец года	292 169	118 731	742 077	1 152 977
	2023 год			
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Сумма резерва по состоянию на 1 января	255 324	76 333	1 142 865	1 474 522
Перевод в Стадию 1	32 872	(14 398)	(18 474)	-
Перевод в Стадию 2	(12 547)	19 358	(6 811)	-
Перевод в Стадию 3	(4 873)	(13 499)	18 372	-
Чистое изменение оценочного резерва под убытки	(249 459)	77 689	108 659	(63 111)
Вновь созданные или приобретенные кредиты	209 287	17 125	-	226 412
Кредиты, списанные как безнадежные к взысканию	-	-	(92 658)	(92 658)
Списание резерва по договорам уступки прав требования	-	-	(169 764)	(169 764)
Высвобождение дисконта	-	-	26 574	26 574
Сумма резерва по состоянию на конец года	230 604	162 608	1 008 763	1 401 975

Далее поясняется, каким образом значительные изменения валовой балансовой стоимости кредитов клиентам в течение года способствовали изменению оценочных резервов под убытки:

Погашение в течение 2024 года в полном объеме кредитов корпоративным клиентам в сумме 2 593 353 тыс. рублей (2023 год: 3 136 590 тыс. рублей) привело к снижению ОКУ на 37 583 тыс. рублей (2023 год: 126 154 тыс. рублей).

Частичное погашение кредитов корпоративным клиентам, отнесенным к Стадии 3, в течение 2024 года в сумме 101 336 тыс. рублей (2023 год: 30 872 тыс. рублей) привело к снижению ОКУ на 99 810 тыс. рублей (2023 год: 27 593 тыс. рублей).

Списание безнадежных к взысканию кредитов корпоративным клиентам в сумме 112 173 тыс. рублей в течение 2024 года (2023 год: 19 640 тыс. рублей) привело к снижению ОКУ на 112 173 тыс. рублей (2023 год: 19 640 тыс. рублей).

Списание по договорам уступки прав требования кредитов корпоративным клиентам в сумме 143 934 тыс. рублей (2023 год: сумме 74 072 тыс. рублей) в течение 2024 года привело к снижению ОКУ на 143 934 тыс. рублей (2023 год: сумме 74 072 тыс. рублей).

Переход кредитов корпоративным клиентам из категории Стадия 1 в категорию Стадия 2 и 3 в сумме 348 344 тыс. рублей (2023 год: 910 927 тыс. рублей) привел к увеличению ОКУ на 14 238 тыс. рублей (2023 год: 78 436 тыс. рублей).

Выдачи кредитов корпоративным клиентам в сумме 7 615 697 тыс. рублей в течение года (2023 год: 6 988 451 тыс. рублей) привели к увеличению ОКУ на 199 733 тыс. рублей (2023 год: 175 105 тыс. рублей).

Погашение в течение 2024 года в полном объеме кредитов клиентам - физическим лицам в сумме 1 779 369 тыс. рублей (2023 год: 2 372 760 тыс. рублей) привело к снижению ОКУ на 59 657 тыс. рублей (2023 год: 241 725 тыс. рублей).

Списание безнадежных к взысканию кредитов физическим лицам в сумме 79 082 тыс. рублей (2023 год: 73 018 тыс. рублей) в течение 2024 года привело к снижению ОКУ на 79 082 тыс. рублей (2023 год: 73 018 тыс. рублей).

Списание по договорам уступки прав требования кредитов физическим лицам в сумме 34 638 тыс. рублей (2023 год: 95 692 тыс. рублей) в течение 2024 года привело к снижению ОКУ на 34 638 тыс. рублей (2023 год: 95 692 тыс. рублей).

Переход кредитов физическим лицам из категории Стадия 1 в категорию Стадия 2 и 3 в сумме 270 772 тыс. рублей (2023 год: 331 424 тыс. рублей) привел к увеличению ОКУ на 117 140 тыс. рублей (2023 год: 139 513 тыс. рублей).

Выдачи кредитов клиентам - физическим лицам в сумме 7 732 137 тыс. рублей (2023 год: 5 492 187 тыс. рублей) в течение года привели к увеличению ОКУ на 75 873 тыс. рублей (2023 год: 51 308 тыс. рублей).

В следующей таблице приведена информация о типах кредитных продуктов по состоянию на 31 декабря 2024 года:

	Кредиты до вычета оценочного резерва под убытки	Резерв под ожидаемые кредитные убытки	Кредиты за вычетом оценочного резерва под убытки
Кредиты, выданные корпоративным клиентам:			
Кредиты, выданные крупным предприятиям, включая чистые инвестиции в финансовую аренду	10 425 292	(254 574)	10 170 718
Кредиты, выданные малым и средним предприятиям и чистые инвестиции в финансовую аренду	3 283 637	(157 020)	3 126 617
Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам	13 708 929	(411 594)	13 297 335
Кредиты, выданные розничным клиентам:			
Потребительские кредиты	3 377 717	(357 529)	3 020 188
Кредитные карты и овердрафты	25 666	(12 289)	13 377
Автокредиты	1 585	(918)	667
Ипотечные кредиты	18 664 010	(365 765)	18 298 245
Всего кредитов, выданных розничным клиентам	22 068 978	(736 501)	21 332 477
Кредиты, выданные индивидуальным предпринимателям, включая инвестиции в финансовую аренду	911 492	(4 882)	906 610
Всего кредитов клиентам	36 689 399	(1 152 977)	35 536 422

В следующей таблице приведена информация о типах кредитных продуктов по состоянию на 31 декабря 2023 года:

	Кредиты до вычета оценочного резерва под убытки	Резерв под ожидаемые кредитные убытки	Кредиты за вычетом оценочного резерва под убытки
Кредиты, выданные корпоративным клиентам:			
Кредиты, выданные крупным предприятиям, включая факторинг	7 181 294	(302 757)	6 878 537
Кредиты, выданные малым и средним предприятиям, включая факторинг и чистые инвестиции в финансовую аренду	3 182 313	(299 599)	2 882 714
Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам	10 363 607	(602 356)	9 761 251
Кредиты, выданные розничным клиентам:			
Потребительские кредиты	3 822 735	(444 852)	3 377 883
Кредитные карты и овердрафты	33 218	(19 031)	14 187
Автокредиты	1 124	(1 124)	-
Ипотечные кредиты	14 288 983	(282 609)	14 006 374
Всего кредитов, выданных розничным клиентам	18 146 060	(747 616)	17 398 444
Кредиты, выданные индивидуальным предпринимателям, включая инвестиции в финансовую аренду	1 011 346	(52 003)	959 343
Всего кредитов клиентам	29 521 013	(1 401 975)	28 119 038

АО «БАНК СГБ»

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

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Качество кредитов, составляющих кредитный портфель Группы

В таблице ниже представлена информация о качестве кредитов в разбивке по стадиям ожидаемых кредитных убытков, составляющих кредитный портфель Группы, по состоянию на 31 декабря 2024 года.

	31 декабря 2024 года			Всего
	Стадия 1 12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Стадия 2 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно- обесцененными	Стадия 3 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно- обесцененными	
<i>Кредиты юридическим лицам</i>				
Имеющие внешнюю градацию кредитного риска:				
Стандартные	-	-	-	-
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	-	-	-	-
Балансовая стоимость	-	-	-	-
Имеющие только внутреннюю градацию кредитного риска:				
Стандартные	11 526 529	1 072 201	-	12 598 730
Под наблюдением	-	-	-	-
Ниже стандартного	-	-	6 967	6 967
Проблемные	-	-	80 753	80 753
Невозвратные	-	-	153 379	153 379
	11 526 529	1 072 201	241 099	12 839 829
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(139 862)	(52 153)	(178 498)	(370 513)
Балансовая стоимость	11 386 667	1 020 048	62 601	12 469 316
<i>Итого, кредиты юридическим лицам, балансовая стоимость</i>	11 386 667	1 020 048	62 601	12 469 316

АО «БАНК СГБ»

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

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

	31 декабря 2024 года			Всего
	Стадия 1 12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Стадия 2 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно- обесцененными	Стадия 3 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно- обесцененными	
Кредиты физическим лицам				
Потребительские кредиты				
Непросроченные	2 997 479	12 314	21 916	3 031 709
Просроченные на срок менее 30 дней	17 225	231	614	18 070
Просроченные на срок 31-90 дней	-	12 628	1 482	14 110
Просроченные на срок 91-180 дней	-	-	20 114	20 114
Просроченные на срок 181-365 дней	-	-	28 149	28 149
Просроченные на срок более 365 дней	-	-	265 565	265 565
	3 014 704	25 173	337 840	3 377 717
Автокредиты				
Непросроченные	674	-	-	674
Просроченные на срок более 365 дней	-	-	911	911
	674	-	911	1 585
Ипотечные кредиты				
Непросроченные	18 076 470	62 686	83 694	18 222 850
Просроченные на срок менее 30 дней	110 434	3 257	4 672	118 363
Просроченные на срок 31-90 дней	-	52 768	7 246	60 014
Просроченные на срок 91-180 дней	-	-	51 533	51 533
Просроченные на срок 181-365 дней	-	-	124 829	124 829
Просроченные на срок более 365 дней	-	-	86 421	86 421
	18 186 904	118 711	358 395	18 664 010
Кредитные карты и овердрафты				
Непросроченные	13 278	-	486	13 764
Просроченные на срок менее 30 дней	264	-	-	264
Просроченные на срок 31-90 дней	-	36	28	64
Просроченные на срок 91-180 дней	-	-	185	185
Просроченные на срок 181-365 дней	-	-	102	102
Просроченные на срок более 365 дней	-	-	11 287	11 287
	13 542	36	12 088	25 666
Итого, кредиты физическим лицам	21 215 824	143 920	709 234	22 068 978
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(149 692)	(25 393)	(561 416)	(736 501)
Итого, кредиты физическим лицам, балансовая стоимость	21 066 132	118 527	147 818	21 332 477

АО «БАНК СГБ»

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

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

	31 декабря 2024 года			Всего
	Стадия 1 12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Стадия 2 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно- обесцененными	Стадия 3 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно- обесцененными	
Кредиты индивидуальным предпринимателям				
Непросроченные	885 857	-	1 796	887 653
Просроченные на срок менее 30 дней	-	-	398	398
Просроченные на срок 91-180 дней	-	-	-	-
Просроченные на срок 31-90 дней	-	-	1 556	1 556
Просроченные на срок 181-365 дней	-	-	-	-
Просроченные на срок более 365 дней	-	-	295	295
Итого, кредиты индивидуальным предпринимателям	885 857	-	4 045	889 902
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(2 615)	-	(2 163)	(4 778)
Итого, кредиты индивидуальным предпринимателям, балансовая стоимость	883 242	-	1 882	885 124
Чистые инвестиции в финансовую аренду				
Корпоративные клиенты, имеющие только внутреннюю градацию кредитного риска:				
Стандартные	-	822 987	-	822 987
Под наблюдением	-	46 114	-	46 114
Проблемные	-	-	-	-
	-	869 101	-	869 101
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	-	(41 082)	-	(41 082)
Балансовая стоимость	-	828 019	-	828 019
Корпоративные клиенты, имеющие внешнюю градацию кредитного риска:				
Стандартные	-	-	-	-
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	-	-	-	-
Балансовая стоимость	-	-	-	-
Индивидуальные предприниматели:				
Непросроченные	-	21 589	-	21 589
Просроченные на срок менее 30 дней	-	-	-	-
	-	21 589	-	21 589
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	-	(103)	-	(103)
Балансовая стоимость	-	21 486	-	21 486
Итого, чистые инвестиции в финансовую аренду, балансовая стоимость	-	849 505	-	849 505
Всего кредитов, выданных клиентам, за вычетом оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки, балансовая стоимость	33 336 041	1 988 080	212 301	35 536 422

АО «БАНК СГБ»

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

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

В таблице ниже представлена информация о качестве кредитов в разбивке по стадиям ожидаемых кредитных убытков, составляющих кредитный портфель Группы, по состоянию на 31 декабря 2023 года.

	31 декабря 2023 года			Всего
	Стадия 1 12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Стадия 2 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно- обесцененными	Стадия 3 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно- обесцененными	
Кредиты юридическим лицам				
Имеющие внешнюю градацию кредитного риска:				
Стандартные	-	-	-	-
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	-	-	-	-
Балансовая стоимость	-	-	-	-
Имеющие только внутреннюю градацию кредитного риска:				
Стандартные	7 381 285	1 767 695	-	9 148 980
Под наблюдением	-	8 422	-	8 422
Ниже стандартного	-	-	130 098	130 098
Проблемные	-	-	1 980	1 980
Невозвратные	-	-	264 992	264 992
	7 381 285	1 776 117	397 070	9 554 472
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(117 272)	(104 813)	(352 938)	(575 023)
Балансовая стоимость	7 264 013	1 671 304	44 132	8 979 449
Итого, кредиты юридическим лицам, балансовая стоимость	7 264 013	1 671 304	44 132	8 979 449

АО «БАНК СГБ»

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

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

	31 декабря 2023 года			Всего
	Стадия 1 12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Стадия 2 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно- обесцененными	Стадия 3 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно- обесцененными	
Кредиты физическим лицам				
Потребительские кредиты				
Непросроченные	3 356 242	4 836	11 917	3 372 995
Просроченные на срок менее 30 дней	28 345	-	15 904	44 249
Просроченные на срок 31-90 дней	-	10 370	1 795	12 165
Просроченные на срок 91-180 дней	-	-	12 630	12 630
Просроченные на срок 181-365 дней	-	-	33 398	33 398
Просроченные на срок более 365 дней	-	-	347 298	347 298
	3 384 587	15 206	422 942	3 822 735
Автокредиты				
Непросроченные	-	-	18	18
Просроченные на срок более 365 дней	-	-	1 106	1 106
	-	-	1 124	1 124
Ипотечные кредиты				
Непросроченные	13 821 865	46 306	128 487	13 996 658
Просроченные на срок менее 30 дней	35 747	-	-	35 747
Просроченные на срок 31-90 дней	-	85 865	969	86 834
Просроченные на срок 91-180 дней	-	-	49 771	49 771
Просроченные на срок 181-365 дней	-	-	54 490	54 490
Просроченные на срок более 365 дней	-	-	65 483	65 483
	13 857 612	132 171	299 200	14 288 983
Кредитные карты и овердрафты				
Непросроченные	13 554	-	826	14 380
Просроченные на срок менее 30 дней	749	-	18	767
Просроченные на срок 31-90 дней	140	102	32	274
Просроченные на срок 91-180 дней	-	-	43	43
Просроченные на срок 181-365 дней	-	-	283	283
Просроченные на срок более 365 дней	-	-	17 471	17 471
	14 443	102	18 673	33 218
Итого, кредиты физическим лицам	17 256 642	147 479	741 939	18 146 060
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(106 906)	(29 563)	(611 147)	(747 616)
Итого, кредиты физическим лицам, балансовая стоимость	17 149 736	117 916	130 792	17 398 444

АО «БАНК СГБ»

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

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

	31 декабря 2023 года			Всего
	Стадия 1 12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Стадия 2 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно- обесцененными	Стадия 3 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно- обесцененными	
Кредиты индивидуальным предпринимателям				
Непросроченные	918 992	9 473	4 166	932 631
Просроченные на срок менее 30 дней	2 344	-	-	2 344
Просроченные на срок 31-90 дней	-	1 293	-	1 293
Просроченные на срок 91-180 дней	-	-	345	345
Просроченные на срок 181-365 дней	-	-	-	-
Просроченные на срок более 365 дней	-	-	41 996	41 996
Итого, кредиты индивидуальным предпринимателям	921 336	10 766	46 507	978 609
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(6 426)	(317)	(44 307)	(51 050)
Итого, кредиты индивидуальным предпринимателям, балансовая стоимость	914 910	10 449	2 200	927 559
Чистые инвестиции в финансовую аренду				
Корпоративные клиенты, имеющие только внутреннюю градацию кредитного риска:				
Стандартные	-	-	-	-
Под наблюдением	-	807 907	-	807 907
Проблемные	-	-	594	594
	-	807 907	594	808 501
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	-	(26 961)	(371)	(27 332)
Балансовая стоимость	-	780 946	223	781 169
Корпоративные клиенты, имеющие внешнюю градацию кредитного риска:				
Стандартные	-	635	-	635
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	-	(1)	-	(1)
Балансовая стоимость	-	634	-	634
Индивидуальные предприниматели:				
Непросроченные	-	29 730	-	29 730
Просроченные на срок менее 30 дней	-	3 006	-	3 006
	-	32 736	-	32 736
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	-	(953)	-	(953)
Балансовая стоимость	-	31 783	-	31 783
Итого, чистые инвестиции в финансовую аренду, балансовая стоимость	-	813 363	223	813 586
Всего кредитов, выданных клиентам, за вычетом оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки, балансовая стоимость	25 328 659	2 613 032	177 347	28 119 038

АО «БАНК СГБ»

Примечания к обобщенной консолидированной финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2024 года и за 2024 год
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Резерв под ожидаемые кредитные убытки

В следующих таблицах приведены сверки остатков оценочного резерва под убытки на начало и на конец 2024 года по типам кредитных продуктов.

Кредиты юридическим лицам	2024 год				2023 год			
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Сумма резерва по состоянию на 1 января	117 272	104 813	352 938	575 023	78 246	26 006	391 957	496 209
Перевод в Стадию 1	83 163	(67 941)	(15 222)	-	1 719	(1 719)	-	-
Перевод в Стадию 2	(8 569)	8 569	-	-	(11 305)	14 672	(3 367)	-
Перевод в Стадию 3	-	(353)	353	-	(1 114)	(3 043)	4 157	-
Чистое изменение оценочного резерва под убытки	(196 448)	7 065	87 314	(102 069)	(103 342)	68 897	45 985	11 540
Вновь созданные или приобретенные кредиты	144 444	-	-	144 444	153 068	-	-	153 068
Кредиты, списанные как безнадежные к взысканию	-	-	(112 158)	(112 158)	-	-	(19 640)	(19 640)
Списание резерва по договорам уступки прав требования	-	-	(138 306)	(138 306)	-	-	(68 735)	(68 735)
Высвобождение дисконта	-	-	3 579	3 579	-	-	2 581	2 581
Сумма резерва по состоянию на конец года	139 862	52 153	178 498	370 513	117 272	104 813	352 938	575 023

Кредиты индивидуальным предпринимателям	2024 год				2023 год			
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Сумма резерва по состоянию на 1 января	6 426	317	44 307	51 050	6 014	740	48 020	54 774
Перевод в Стадию 1	160	(160)	-	-	-	-	-	-
Перевод в Стадию 2	-	-	-	-	-	-	-	-
Перевод в Стадию 3	(11)	(157)	168	-	(29)	-	29	-
Чистое изменение оценочного резерва под убытки	(5 684)	-	(36 729)	(42 413)	(4 471)	(423)	1 516	(3 378)
Вновь созданные или приобретенные кредиты	1 724	-	-	1 724	4 912	-	-	4 912
Кредиты, списанные как безнадежные к взысканию	-	-	(15)	(15)	-	-	-	-
Списание резерва по договорам уступки прав требования	-	-	(5 628)	(5 628)	-	-	(5 337)	(5 337)
Высвобождение дисконта	-	-	60	60	-	-	79	79
Сумма резерва по состоянию на конец года	2 615	-	2 163	4 778	6 426	317	44 307	51 050

АО «БАНК СГБ»

Примечания к обобщенной консолидированной финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2024 года и за 2024 год
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

	2024 год				2023 год			
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Чистые инвестиции в финансовую аренду								
Сумма резерва по состоянию на 1 января	-	27 915	371	28 286	-	20 659	2 394	23 053
Перевод в Стадию 1	-	-	-	-	-	-	-	-
Перевод в Стадию 2	-	-	-	-	-	-	-	-
Перевод в Стадию 3	-	-	-	-	-	(427)	427	-
Чистое изменение оценочного резерва под убытки	-	3 183	(371)	2 812	-	(9 442)	(2 450)	(11 892)
Вновь созданные или приобретенные кредиты	-	10 087		10 087	-	17 125		17 125
Сумма резерва по состоянию на конец года	-	41 185	-	41 185	-	27 915	371	28 286
	2024 год				2023 год			
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Потребительские кредиты								
Сумма резерва по состоянию на 1 января	34 206	6 338	404 308	444 852	66 480	12 255	538 866	617 601
Перевод в Стадию 1	1 005	(644)	(361)	-	4 849	(3 723)	(1 126)	-
Перевод в Стадию 2	(234)	234	-	-	(383)	969	(586)	-
Перевод в Стадию 3	(1 614)	(2 240)	3 854	-	(2 030)	(6 612)	8 642	-
Чистое изменение оценочного резерва под убытки	(24 561)	4 918	2 121	(17 522)	(60 024)	3 449	(2 040)	(58 615)
Вновь созданные или приобретенные кредиты	18 967	-	-	18 967	25 314	-	-	25 314
Кредиты, списанные как безнадежные к взысканию	-	-	(66 547)	(66 547)	-	-	(67 849)	(67 849)
Списание резерва по договорам уступки прав требования	-	-	(32 030)	(32 030)	-	-	(87 147)	(87 147)
Высвобождение дисконта	-	-	9 809	9 809	-	-	15 548	15 548
Сумма резерва по состоянию на конец года	27 769	8 606	321 154	357 529	34 206	6 338	404 308	444 852
	2024 год				2023 год			
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Автокредиты								
Сумма резерва по состоянию на 1 января	-	-	1 124	1 124	22	-	1 924	1 946
Чистое изменение оценочного резерва под убытки	-	-	(36)	(36)	(22)	-	75	53
Вновь созданные или приобретенные кредиты	7	-	-	7	-	-	-	-
Кредиты, списанные как безнадежные к взысканию	-	-	-	-	-	-	-	-
Списание резерва по договорам уступки прав требования	-	-	(177)	(177)	-	-	(875)	(875)
Высвобождение дисконта	-	-	-	-	-	-	-	-
Сумма резерва по состоянию на конец года	7	-	911	918	-	-	1 124	1 124

АО "БАНК СГБ"

Примечания к обобщенной консолидированной финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2024 года и за 2024 год
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Ипотечные кредиты	2024 год				2023 год			
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Сумма резерва по состоянию на 1 января	72 311	23 200	187 098	282 609	103 795	16 573	127 141	247 509
Перевод в Стадию 1	30 797	(10 904)	(19 893)	-	26 211	(8 889)	(17 322)	-
Перевод в Стадию 2	(404)	7 552	(7 148)	-	(859)	3 717	(2 858)	-
Перевод в Стадию 3	(843)	(6 213)	7 056	-	(1 676)	(3 402)	5 078	-
Чистое изменение оценочного резерва под убытки	(37 014)	3 145	58 174	24 305	(80 680)	15 201	68 943	3 464
Вновь созданные или приобретенные кредиты	56 822	-	-	56 822	25 520	-	-	25 520
Кредиты, списанные как безнадежные к взысканию	-	-	(8 477)	(8 477)	-	-	(170)	(170)
Списание резерва по договорам уступки прав требования	-	-	-	-	-	-	(1 594)	(1 594)
Высвобождение дисконта	-	-	10 506	10 506	-	-	7 880	7 880
Сумма резерва по состоянию на конец года	121 669	16 780	227 316	365 765	72 311	23 200	187 098	282 609
Кредитные карты и овердрафты	2024 год				2023 год			
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Сумма резерва по состоянию на 1 января	389	25	18 617	19 031	767	100	32 563	33 430
Перевод в Стадию 1	3	(3)	-	-	93	(67)	(26)	-
Перевод в Стадию 2	-	-	-	-	-	-	-	-
Перевод в Стадию 3	(1)	(17)	18	-	(24)	(15)	39	-
Чистое изменение оценочного резерва под убытки	(222)	2	(315)	(535)	(920)	7	(3 370)	(4 283)
Вновь созданные или приобретенные кредиты	78	-	-	78	473	-	-	473
Кредиты, списанные как безнадежные к взысканию	-	-	(3 881)	(3 881)	-	-	(4 999)	(4 999)
Списание резерва по договорам уступки прав требования	-	-	(2 608)	(2 608)	-	-	(6 076)	(6 076)
Высвобождение дисконта	-	-	204	204	-	-	486	486
Сумма резерва по состоянию на конец года	247	7	12 035	12 289	389	25	18 617	19 031

Чистые инвестиции в финансовую аренду

Кредиты клиентам включают дебиторскую задолженность по арендным договорам.

Анализ по срокам до погашения валовых и чистых инвестиций в финансовую аренду по состоянию на 31 декабря 2024 года и 31 декабря 2023 года представлен в таблице ниже (за вычетом оценочного резерва под убытки):

	2024 год	2023 год
Валовые инвестиции в финансовую аренду, дебиторская задолженность по арендным платежам - до 1 года	504 492	427 769
За вычетом неполученного финансового дохода	(166 103)	(130 637)
Чистые инвестиции в финансовую аренду – до 1 года	338 389	297 132
Валовые инвестиции в финансовую аренду, дебиторская задолженность по арендным платежам - свыше 1 года	661 708	645 812
За вычетом неполученного финансового дохода	(150 592)	(129 358)
Чистые инвестиции в финансовую аренду – свыше 1 года	511 116	516 454
Итого чистых инвестиций в финансовую аренду	849 505	813 586

Обеспечение

Нижеследующая таблица содержит анализ портфеля кредитов (за вычетом оценочного резерва под убытки) по типам обеспечения по состоянию на 31 декабря 2024 года.

	Ценные бумаги и денежные средства	Недвижимость	Транспортные средства	Прочее имущество	Поручительства	Без обеспечения	Всего
Кредиты юридическим лицам	728 660	3 345 115	2 391 951	1 646 176	802 299	3 555 115	12 469 316
Кредиты физическим лицам	-	18 705 815	57 413	-	78 150	2 491 099	21 332 477
Кредиты индивидуальным предпринимателям	-	386 732	313 191	15 591	116 179	53 431	885 124
Чистые инвестиции в финансовую аренду	-	4 591	285 662	559 252	-	-	849 505
Всего	728 660	22 442 253	3 048 217	2 221 019	996 628	6 099 645	35 536 422

Нижеследующая таблица содержит анализ портфеля кредитов (за вычетом оценочного резерва под убытки) по типам обеспечения по состоянию на 31 декабря 2023 года.

	Ценные бумаги и денежные средства	Недвижимость	Транспортные средства	Прочее имущество	Поручительства	Без обеспечения	Всего
Кредиты юридическим лицам	541 316	2 661 635	2 126 681	912 174	861 382	1 876 261	8 979 449
Кредиты физическим лицам	-	14 100 366	72 602	-	649 927	2 575 549	17 398 444
Кредиты индивидуальным предпринимателям	-	435 840	325 986	26 385	110 091	29 257	927 559
Чистые инвестиции в финансовую аренду	-	3 628	223 046	586 912	-	-	813 586
Всего	541 316	17 201 469	2 748 315	1 525 471	1 621 400	4 481 067	28 119 038

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

Обесцененные или просроченные кредиты, выданные юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям

Обесцененные или просроченные кредиты, выданные юридическим лицам или индивидуальным предпринимателям, обеспечены залогом справедливой стоимостью 4 974 тыс. рублей (31 декабря 2023 года: 10 108 тыс. рублей).

Получение контроля над обеспечением

В ходе своей деятельности Группа приобрела ряд активов путем получения контроля над обеспечением, принятым по кредитам, выданным корпоративным клиентам. По состоянию на 31 декабря 2024 года балансовая стоимость активов, которые представляют собой объекты недвижимости, которые Группа предполагает продать в максимально короткие сроки, составляет 19 631 тыс. рублей (31 декабря 2023 года: 1 147 тыс. рублей), а также объекты недвижимости, переданные в аренду и отраженные в статье «Инвестиционная собственность», в сумме 39 054 тыс. рублей (31 декабря 2023 года: 38 021 тыс. рублей).

Физические лица

Ипотечные кредиты обеспечены залогом соответствующей недвижимости. Задолженность по потребительским кредитам обычно обеспечена поручительством других физических лиц. Кредитные карты и овердрафты не имеют обеспечения.

Для ипотечных кредитов справедливая стоимость обеспечения была определена на дату выдачи кредита и не корректировалась с учетом последующих изменений по состоянию на отчетную дату. По оценкам руководства Группы, справедливая стоимость обеспечения по просроченным или обесцененным ипотечным кредитам по меньшей мере равна 90% балансовой стоимости индивидуальных кредитов по состоянию на отчетную дату.

Анализ концентрации кредитного портфеля

На 31 декабря 2024 года концентрация кредитов, выданных Группой пяти крупнейшим группам независимых заемщиков, составляла 4 576 136 тыс. рублей (12,47 % от совокупного кредитного портфеля) (2023 год: 3 554 141 тыс. рублей (12,0% от совокупного кредитного портфеля). По этим кредитам на 31 декабря 2024 был создан резерв в размере 66 378 тыс. рублей (2023 год: 119 751 тыс. рублей).

Сроки погашения кредитов

Сроки погашения кредитов, составляющих кредитный портфель Группы, по состоянию на отчетную дату представлены в Примечании 30 «Анализ сроков погашения активов и обязательств» и представляют собой периоды времени от отчетной даты до дат погашения по кредитным договорам. Учитывая краткосрочный характер некоторых выдаваемых Группой кредитов, возможно, что указанные кредиты будут пролонгированы. Соответственно, реальные сроки погашения кредитов могут отличаться от приведенной классификации на основании сроков погашения, предусмотренных кредитными договорами.

13. Инвестиционные ценные бумаги

	2024 год	2023 год
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, находящиеся в собственности Группы	3 283 334	4 247 865
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, обремененные залогом	—	181 482
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости, находящиеся в собственности Группы	482 459	1 477 121
Всего инвестиционных финансовых активов	3 765 793	5 906 468

Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

	2024 год		2023 год	
	Стадия 1 12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Всего	Стадия 1 12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Всего
Находящиеся в собственности Группы				
Корпоративные облигации	1 392 010	1 392 010	1 355 373	1 355 373
Облигации Федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	307 963	307 963	902 371	902 371
Еврооблигации Федерального займа Российской Федерации	130 531	130 531	130 358	130 358
Муниципальные облигации	1 132 772	1 132 772	1 530 154	1 530 154
Корпоративные еврооблигации	318 354	318 354	314 004	314 004
Прочие	1 704	1 704	15 605	15 605
Всего инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, находящихся в собственности Группы	3 283 334	3 283 334	4 247 865	4 247 865
Обремененные залогом				
Облигации Федерального займа Российской Федерации (ОФЗ), обремененные залогом	—	—	181 482	181 482
Всего инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, обремененных залогом	—	—	181 482	181 482
Всего инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	3 283 334	3 283 334	4 429 347	4 429 347

Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости

	2024 год		2023 год	
	Стадия 1 12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Всего	Стадия 1 12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Всего
Оцениваемые по амортизированной стоимости:				
Находящиеся в собственности Группы				
Облигации кредитных организаций	—	—	1 000 848	1 000 848
Облигации Федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	483 921	483 921	477 774	477 774
Всего инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости, находящихся в собственности Группы	483 921	483 921	1 478 622	1 478 622
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(1 462)	(1 462)	(1 501)	(1 501)
Всего инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости, находящихся в собственности Группы за вычетом оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	482 459	482 459	1 477 121	1 477 121

Корпоративные облигации имеют кредитный рейтинг от ruAA- до ruAAA по национальной рейтинговой шкале АО «Эксперт РА».

Инвестиционные ценные бумаги на 31 декабря 2024 года и 31 декабря 2023 года не просрочены и не обесценены.

Муниципальные облигации представляют собой процентные ценные бумаги, выпущенные различными субъектами Российской Федерации. Муниципальные облигации имеют сроки погашения с мая 2025 года по ноябрь 2027 года (31 декабря 2023 года: с октября 2024 года по ноябрь 2027 года). Ставка купонного дохода по данным облигациям варьируется от 5,75% до 6,75% годовых (31 декабря 2023 года: от 5,75% до 7,05% годовых).

Облигации Федерального займа Российской Федерации представляют собой государственные ценные бумаги, выпущенные Министерством финансов Российской Федерации. Срок погашения – с января 2025 года по август 2037 года (31 декабря 2023 года: с февраля 2024 года по август 2037 года), ставка купонного дохода по данным облигациям от 4,5% до 17,45% годовых (31 декабря 2023 года: от 4,5% до 9,0% годовых).

Еврооблигации Федерального займа Российской Федерации представляют собой государственные ценные бумаги, выпущенные Министерством финансов Российской Федерации. Срок погашения – июнь 2028 года (31 декабря 2023 года: июнь 2028 года), ставка купонного дохода по данным облигациям – 12,75% годовых (31 декабря 2023 года: 12,75% годовых).

Корпоративные облигации представляют собой процентные ценные бумаги, выпущенные крупными российскими компаниями. Корпоративные облигации имеют сроки погашения с февраля 2025 года по май 2030 года (31 декабря 2023 года: с марта 2024 года по май 2030 года), ставка купонного дохода варьируется от 5,8% до 22,15% годовых (31 декабря 2023 года: от 5,8% до 9,5% годовых).

Корпоративные еврооблигации представляют собой процентные ценные бумаги, выпущенные крупными российскими компаниями. Корпоративные облигации имеют сроки погашения с ноября 2028 года по январь 2029 года (31 декабря 2023 года: с ноября 2028 года по январь 2029 года), ставка купонного дохода варьируется от 1,85% до 2,95% годовых (31 декабря 2023 года: от 1,85% до 2,95% годовых).

Ниже представлено движение оценочного резерва под убытки инвестиционных ценных бумаг:

	2024 год			2023 год		
	Инвестицион- ные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Инвестицион- ные ценные бумаги, оцениваемые по амортизиро- ванной стоимости	Итого, инвести- ционные ценные бумаги	Инвестицион- ные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Инвестицион- ные ценные бумаги, оцениваемые по амортизиро- ванной стоимости	Итого, инвести- ционные ценные бумаги
Сумма оценочного резерва под убытки по состоянию на начало года	11 838	1 501	13 339	19 717	-	19 717
Чистое (восстановление) создание резерва за год	(2 130)	(39)	(2 169)	(7 879)	1 501	(6 378)
Сумма оценочного резерва под убытки по состоянию на конец года	9 708	1 462	11 170	11 838	1 501	13 339

По состоянию на 31 декабря 2024 года инвестиционные ценные бумаги, предоставленные в качестве обеспечения по сделкам прямого РЕПО отсутствуют (31 декабря 2023 года: облигации Федерального займа в сумме 181 482 тыс. рублей).

По состоянию на 31 декабря 2024 года муниципальные облигации и корпоративные облигации в сумме 421 861 тыс. рублей выступают в качестве возможного обеспечения по предоставленному ЦБ РФ лимиту для кредитов “овернайт” и внутрисдневных кредитов (31 декабря 2023 года: муниципальные облигации, корпоративные еврооблигации и облигации в сумме 762 041 тыс. рублей), а также еврооблигации Федерального займа в сумме 47 466 тыс. рублей внесены в качестве вноса Банка – участника клиринга в Гарантийный фонд (коллективное клиринговое обеспечение) (31 декабря 2023 года: облигации Федерального займа в сумме 53 243 тыс. рублей).

14. Основные средства

Переоценка зданий и земельных участков была проведена специалистами Управления залогового обеспечения с использованием сравнительного подхода.

Сравнительный подход основывается на сравнительном анализе результатов продаж аналогичных объектов недвижимости. Стоимость объектов недвижимости Банка зависит от географического расположения. Стоимость объектов-аналогов варьируется от 6,3 тыс. руб. за квадратный метр в городе Вытегра до 48,3 тыс. руб. за квадратный метр в городе Санкт-Петербурге.

При применении сравнительного подхода использовались следующие ключевые методы:

- сравнительный анализ объектов оценки проведен с 3 (тремя) объектами-аналогами по основным элементам сравнения;
- отбор основных элементов сравнения опирается на логический и статистический анализ зависимости справедливой стоимости актива от элементов сравнения;
- значения единицы сравнения скорректированы для объектов-аналогов по каждому элементу сравнения в зависимости от соотношения характеристик объекта оценки и объекта-аналога по данному элементу сравнения;
- корректировки цен аналогов по элементам сравнения рассчитаны в процентном выражении.

Изменения вышеприведенных оценок могут повлиять на стоимость зданий. Например, при изменении стоимости сопоставимых объектов на плюс/минус десять процентов переоцененная стоимость зданий по состоянию на 31 декабря 2024 года была бы на 57 584 рублей выше/ниже (31 декабря 2023 года: 57 336 тыс. рублей).

В случае если переоценка стоимости зданий не была бы осуществлена, их балансовая стоимость за минусом амортизации по состоянию на 31 декабря 2024 года составила бы 465 741 тыс. рублей (31 декабря 2023 года: 483 170 тыс. рублей).

Справедливая стоимость зданий относится к Уровню 3 в иерархии справедливой стоимости.

АО «БАНК СГБ»

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

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Ниже представлена информация об изменении балансовой стоимости основных средств за 2024 год.

	Земля и здания	Мебель, оборудование и сооружения	Транспортные средства	Незавершенное строительство и основные средства, не введенные в эксплуатацию	Активы в форме права пользования	Всего
Чистая балансовая стоимость по состоянию на 1 января 2024 года	640 777	86 857	37 192	8 882	86 333	860 041
Фактические затраты/ Переоцененная стоимость						
Остаток по состоянию на начало года	640 777	777 275	144 239	8 882	255 044	1 826 217
Приобретения	-	-	-	95 274	-	95 274
Переоценка	163	-	-	-	14 268	14 431
Ввод в эксплуатацию основных средств	2 537	77 124	-	(79 661)	-	-
Выбытия и переводы	(2 112)	(52 588)	(2 515)	(706)	(597)	(58 518)
Остаток по состоянию на конец года	641 365	801 811	141 724	23 789	268 715	1 877 404
Накопленная амортизация и обесценение						
Остаток по состоянию на начало года	-	690 418	107 047	-	168 711	966 176
Начисленная амортизация	9 095	34 145	9 090	-	37 375	89 705
Исключение накоплений амортизации переоцененных зданий	(9 095)	-	-	-	-	(9 095)
Выбытия	-	(42 788)	(2 516)	-	(248)	(45 552)
Остаток по состоянию на конец года	-	681 775	113 621	-	205 838	1 001 234
Чистая балансовая стоимость по состоянию на 31 декабря 2024 года	641 365	120 036	28 103	23 789	62 877	876 170

Капитализированные затраты по займам, связанные с приобретением или строительством объектов основных средств, в 2024 году отсутствовали (2023 год: подобные затраты отсутствовали).

АО «БАНК СГБ»
Примечания к обобщенной консолидированной финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2024 года и за 2024 год
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Ниже представлена информация об изменении балансовой стоимости основных средств за 2023 год.

	Земля и здания	Мебель, оборудование и сооружения	Транспортные средства	Незавершенное строительство и основные средства, не введенные в эксплуатацию	Активы в форме права пользования	Всего
Чистая балансовая стоимость по состоянию на 1 января 2023 года	669 724	93 508	46 387	7 439	51 537	868 595
Фактические затраты/ Переоцененная стоимость						
Остаток по состоянию на начало года	669 724	784 035	146 238	7 439	207 368	1 814 804
Приобретения	-	-	-	154 387	11 839	166 226
Переоценка	15 965	-	-	-	65 013	80 978
Ввод в эксплуатацию основных средств	433	27 509	2 718	(30 660)	-	-
Выбытия и переводы	(45 345)	(34 269)	(4 717)	(122 284)	(29 176)	(235 791)
Остаток по состоянию на конец года	640 777	777 275	144 239	8 882	255 044	1 826 217
Накопленная амортизация и обесценение						
Остаток по состоянию на начало года	-	690 527	99 851	-	155 831	946 209
Начисленная амортизация	10 011	31 440	11 913	-	37 274	90 638
Исключение накоплений амортизации переоцененных зданий	(10 011)	-	-	-	-	(10 011)
Выбытия	-	(31 549)	(4 717)	-	(24 394)	(60 660)
Остаток по состоянию на конец года	-	690 418	107 047	-	168 711	966 176
Чистая балансовая стоимость по состоянию на 31 декабря 2023 года	640 777	86 857	37 192	8 882	86 333	860 041

По состоянию на 31 декабря 2024 года в состав основных средств включено полностью самортизированное имущество, которое продолжает находиться в эксплуатации, фактические затраты на приобретение которого составили 574 510 тыс. рублей (31 декабря 2023 года: 577 606 тыс. рублей).

15. Нематериальные активы

Ниже представлена информация об изменении балансовой стоимости нематериальных активов за 2024 год.

	Программное обеспечение	Лицензии	Всего
Чистая балансовая стоимость по состоянию на 1 января 2024 года	221 419	14 884	236 303
Фактические затраты			
Остаток по состоянию на начало года	374 120	279 463	653 583
Приобретения	45 426	94 157	139 583
Выбытия	(3 378)	(1 424)	(4 802)
Остаток по состоянию на конец года	416 168	372 196	788 364
Накопленная амортизация и обесценение			
Остаток по состоянию на начало года	152 701	264 579	417 280
Начисленная амортизация	22 846	29 329	52 175
Выбытия	(1 312)	(480)	(1 792)
Остаток по состоянию на конец года	174 235	293 428	467 663
Чистая балансовая стоимость по состоянию на 31 декабря 2024 года	241 933	78 768	320 701

Ниже представлена информация об изменении балансовой стоимости нематериальных активов за 2023 год.

	Программное обеспечение	Лицензии	Всего
Чистая балансовая стоимость по состоянию на 1 января 2023 года	238 831	14 653	253 484
Фактические затраты			
Остаток по состоянию на начало года	372 378	235 427	607 805
Приобретения	62 345	48 311	110 656
Выбытия	(60 603)	(4 275)	(64 878)
Остаток по состоянию на конец года	374 120	279 463	653 583
Накопленная амортизация и обесценение			
Остаток по состоянию на начало года	133 547	220 774	354 321
Начисленная амортизация	20 723	46 355	67 078
Выбытия	(1 569)	(2 550)	(4 119)
Остаток по состоянию на конец года	152 701	264 579	417 280
Чистая балансовая стоимость по состоянию на 31 декабря 2023 года	221 419	14 884	236 303

16. Инвестиционная собственность

Данные активы предполагаются к сдаче или сдаются в операционную аренду. По состоянию на 31 декабря 2024 года балансовая стоимость указанных активов, которые представляют собой объекты недвижимости, составляет 60 966 тыс. рублей (31 декабря 2023 года: 59 997 тыс. рублей).

17. Прочие активы

	2024 год	2023 год
Прочие финансовые активы		
Дебиторская задолженность	866 926	148 777
Расчеты по сделкам спот	—	15 170
Всего прочих финансовых активов до вычета оценочного резерва под убытки	866 926	163 947
Резерв под ожидаемые кредитные убытки прочих финансовых активов	(227 438)	(39 910)
Всего прочих финансовых активов за вычетом оценочного резерва под убытки	639 488	124 037
Прочие нефинансовые активы		
Дебиторская задолженность по хозяйственным операциям	99 565	67 655
Имущество, полученное в счет погашения кредитов	57 568	44 692
Дебиторская задолженность по налогам, отличным от налога на прибыль и НДС	50 042	43 240
Авансы поставщикам за оборудование для передачи в лизинг	21 176	45 887
Расходы будущих периодов	18 142	16 799
Драгоценные металлы	7 868	32 959
Предоплата по НДС по договорам финансового лизинга	245	7 131
Прочие	41 874	57 068
Всего прочих нефинансовых активов до вычета резерва под обесценение	296 480	315 431
Резерв под обесценение прочих нефинансовых активов	(1 200)	(1 310)
Всего прочих нефинансовых активов за вычетом резерва под обесценение	295 280	314 121
Всего прочих активов	934 768	438 158

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение прочих активов:

	2024 год			2023 год		
	Прочие финансовые активы	Прочие нефинансовые активы	Итого	Прочие финансовые активы	Прочие нефинансовые активы	Итого
Сумма резерва по состоянию на начало года	39 910	1 310	41 220	52 514	992	53 506
Создание (восстановление) резерва под обесценение	190 508	(110)	190 398	(8 609)	663	(7 946)
Прочие активы, списанные в течение периода как безнадежные к взысканию	(2 980)	—	(2 980)	(3 995)	(345)	(4 340)
Сумма резерва по состоянию на конец года	227 438	1 200	228 638	39 910	1 310	41 220

18. Средства банков и прочих финансовых институтов

	2024 год	2023 год
Средства, полученные по сделкам прямого РЕПО от кредитных организаций	4 337 104	8 883 636
Средства ЦБ РФ	405 067	684 442
Срочные депозиты	-	-
Счета типа "Лоро"	617	14 515
Всего средств банков и прочих финансовых институтов	4 742 788	9 582 593

По состоянию на 31 декабря 2024 года в обеспечение по сделкам прямого РЕПО банком предоставлены клиринговые сертификаты участия в сумме 4 283 659 тыс. рублей, полученные банком по сделкам обратного РЕПО.

По состоянию на 31 декабря 2023 года в обеспечение по сделкам прямого РЕПО банком предоставлены:

- ОФЗ портфеля «по справедливой стоимости через прочий совокупный доход» справедливой стоимостью 181 482 тыс. рублей (Примечание 13);
- Клиринговые сертификаты участия в сумме 8 640 831 тыс. рублей, полученные банком по сделкам обратного РЕПО.

По состоянию на 31 декабря 2024 года Группа имеет 1 контрагента, совокупные остатки по счетам которого превышают 10% от величины капитала. Совокупная сумма средств указанного контрагента составляет 4 337 104 тыс. рублей или 91,45% от совокупной величины средств банков и прочих финансовых институтов (31 декабря 2023 года: 1 контрагент с совокупной суммой средств 8 883 636 тыс. рублей или 92,71% от совокупной величины средств банков и прочих финансовых институтов).

19. Текущие счета и депозиты клиентов

	2024 год	2023 год
Расчетные и текущие счета		
- Частные компании	33 773 288	19 030 633
- Физические лица и индивидуальные предприниматели	8 196 405	8 071 596
Депозиты и срочные вклады		
- Частные компании	4 874 835	15 649 595
- Физические лица и индивидуальные предприниматели	12 976 839	17 501 006
Всего текущих счетов и депозитов клиентов	59 821 367	60 252 830

По состоянию на 31 декабря 2024 года у Группы было 10 клиентов, общая сумма средств каждого из которых превышала 10% от величины капитала (31 декабря 2023 года: 13 клиентов). Общая сумма средств данных клиентов составила 26 697 332 тыс. рублей или 44,6% от общей величины средств клиентов (31 декабря 2023 года: 28 215 569 тыс. рублей или 46,8% от общей величины средств клиентов).

По состоянию на 31 декабря 2024 года депозиты и расчетные счета клиентов Группы на общую сумму 1 017 218 тыс. рублей (31 декабря 2023 года: 380 503 тыс. рублей) служат обеспечением исполнения обязательств по кредитам и непризнанным кредитным инструментам, предоставленным Группой.

20. Субординированные долговые обязательства

	2024 год	2023 год
Субординированные долговые обязательства	500 000	500 000
Всего субординированных долговых обязательств	500 000	500 000

По состоянию на 31 декабря 2024 года и 31 декабря 2023 года субординированные долговые обязательства имели следующую структуру:

	Дата погашения	2024 год	Ставка, %	Дата погашения	2023 год	Ставка, %
Субординированный займ, полученный от связанной стороны	31.03.2026	250 000	10,0	31.03.2026	250 000	10,0
Субординированный займ, полученный от связанной стороны	21.10.2026	150 000	12,0	21.10.2026	150 000	12,0
Субординированный займ, полученный от связанной стороны	12.01.2027	50 000	12,0	12.01.2027	50 000	12,0
Субординированный займ, полученный от связанной стороны	12.01.2027	50 000	12,0	12.01.2027	50 000	12,0

В случае банкротства или ликвидации Банка погашение субординированных займов производится после исполнения обязательств Банка перед всеми остальными кредиторами.

21. Прочие обязательства

	2024 год	2023 год
Прочие финансовые обязательства		
Кредиторская задолженность	112 343	124 053
Обязательства по операционной аренде	64 544	85 827
Обязательства перед сотрудниками по оплате труда	4 402	158 127
Прочие	3 157	32 596
Всего прочих финансовых обязательств	184 446	400 603
Прочие нефинансовые обязательства		
Отложенная комиссия по гарантиям и прочие доходы будущих периодов	195 891	170 447
Прочие нефинансовые обязательства перед сотрудниками	80 871	67 924
Кредиторская задолженность по налогам, отличным от налога на прибыль	60 825	96 341
Резервы по условным обязательствам кредитного характера	30 502	19 836
Всего прочих нефинансовых обязательств	368 089	354 548
Всего прочих обязательств	552 535	755 151

22. Акционерный капитал

Выпущенный акционерный капитал Банка по состоянию на 31 декабря 2024 года и 31 декабря 2023 года состоял из 6 612 153 обыкновенных акций номинальной стоимостью 100 рублей каждая.

	2024 год	2023 год
Номинальная стоимость обыкновенных акций	661 215	661 215
Инфляционная корректировка акционерного капитала	346 245	346 245
Величина акционерного капитала	1 007 460	1 007 460

Владельцы обыкновенных акций имеют право на получение дивидендов по мере их объявления, а также обладают правом одного голоса на акцию на годовых и Общих собраниях акционеров Банка.

Величина дивидендов, которая может быть выплачена Банком, ограничивается суммой нераспределенной прибыли, определенной в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации. В соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации по состоянию на 31 декабря 2024 года общий объем средств, доступных к распределению, составил 4 339 201 тыс. рублей (31 декабря 2023 года: 3 983 342 тыс. рублей).

В марте 2019 года Группа разместила бессрочные субординированные облигации на общую сумму 1 250 000 тыс. рублей со ставкой купона 10% годовых. Условия облигаций предусматривают возможность погашения в предусмотренных условиями случаях и сроки. Купон выплачивается ежегодно и является фиксированным. Выплата по купону может быть отменена по инициативе Группы. Поскольку у Группы есть право выбора в отношении уплаты купонов и погашения основного долга, Группа классифицировала данные бессрочные облигации в состав капитала в обобщенном консолидированном отчете об изменениях в капитале. ЦБ РФ одобрил включение указанных бессрочных облигаций в состав добавочного капитала при расчете достаточности капитала в соответствии с национальными правилами (Примечание 26).

В марте 2024 года Группа выплатила купон по бессрчным субординированным облигациям в сумме 125 343 тыс. рублей (в марте 2023 года: 125 343 тыс. рублей).

23. Депозитарная деятельность

Группа оказывает депозитарные услуги своим клиентам, обеспечивая хранение ценных бумаг по поручению клиентов и получая комиссионное вознаграждение за оказанные услуги. Указанные активы не являются активами Группы и, соответственно, не отражаются в ее обобщенном консолидированном отчете о финансовом положении. Группа принимает на себя операционные риски, связанные с депозитарной деятельностью, однако кредитные и рыночные риски по данным операциям несут клиенты Группы.

24. Система корпоративного управления и внутреннего контроля

Система корпоративного управления

Общее собрание акционеров и ревизионная комиссия Банка

Банк создан в форме акционерного общества. Высшим органом управления Банка является Общее собрание акционеров. Банк ежегодно проводит годовое Общее собрание акционеров. Внеочередное Общее собрание акционеров проводится по решению Совета директоров Банка на основании его собственной инициативы, требования ревизионной комиссии (ревизора) Банка, аудитора Банка, а также акционеров (акционера), являющихся владельцами не менее чем 10 процентов голосующих акций Банка на дату предъявления требования. Общее собрание акционеров принимает стратегические решения относительно деятельности Банка.

Органами управления Банка наряду с Общим собранием его акционеров являются Совет директоров, единоличный исполнительный орган и коллегиальный исполнительный орган.

Текущее руководство деятельностью Банка осуществляется его единоличным исполнительным органом и коллегиальным исполнительным органом.

Совет директоров

Совет директоров осуществляет общее руководство деятельностью Банка. Законодательством Российской Федерации и Уставом Банка определены перечни решений, которые принимаются исключительно Общим собранием акционеров, и решений, которые принимаются Советом директоров.

Исполнительный орган Банка. Единоличный исполнительный орган Банка (Председатель Правления)

Руководство текущей деятельностью Банка осуществляется единоличным исполнительным органом Банка (Председателем Правления) и коллегиальным исполнительным органом Банка (Правлением). Исполнительные органы подотчетны Совету директоров Банка и Общему собранию акционеров.

К компетенции исполнительных органов Банка относятся все вопросы руководства текущей деятельностью Банка, за исключением вопросов, отнесенных к компетенции Общего собрания акционеров или Совета директоров Банка.

Исполнительные органы Банка организуют выполнение решений Общего собрания акционеров и Совета директоров Банка.

Единоличный исполнительный орган Банка (Председатель Правления) без доверенности действует от имени Банка, в том числе представляет его интересы, совершает сделки от имени Банка, утверждает штаты, издает приказы и дает указания, обязательные для исполнения всеми работниками Банка.

Коллегиальный исполнительный орган Банка (Правление)

Коллегиальный исполнительный орган Банка (Правление) действует на основании Устава Банка, а также утверждаемого Общим собранием акционеров внутреннего документа Банка (положения), в котором устанавливаются сроки и порядок созыва и проведения его заседаний, а также порядок принятия решений.

Система внутреннего контроля

Совет директоров и Правление несут ответственность за разработку, применение и поддержание внутренних контролей в Банке, соответствующих характеру и масштабу операций.

Целью системы внутренних контролей является обеспечение:

- надлежащей и всесторонней оценки и управления рисками;
- надлежащего функционирования бизнес-подразделений и подразделений, ответственных за ведение бухгалтерского учета и подготовку финансовой отчетности, включая соответствующую авторизацию, обработку и отражение в учете операций;
- полноты, точности и своевременности данных бухгалтерского учета, управленческой информации и отчетов для регулирующих органов;
- надежности ИТ-систем, целостности и защиты данных и систем;
- предотвращения мошеннической или незаконной деятельности, включая неправомерное присвоение активов;
- соблюдения законодательства и нормативно-правовых актов.

Руководство несет ответственность за выявление и оценку рисков, разработку контролей и мониторинг их эффективности. Руководство осуществляет мониторинг эффективности внутренних контролей Банка и на периодической основе вводит дополнительные контроли или вносит изменения в существующие контроли, при необходимости.

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

- требования к надлежащему распределению полномочий, включая независимую авторизацию операций;
- требования к отражению в учете, сверке и мониторингу операций;
- документирование средств контроля и процедур;
- требования к периодической оценке операционных рисков, с которыми сталкивается Банк, и адекватности средств контролей и процедур, применяемых в отношении выявленных рисков;
- требования к подготовке отчетов об операционных убытках и предложенных мерах по снижению операционного риска;
- разработку резервных планов по восстановлению деятельности;
- посещение тренингов и профессиональное развитие;
- нормы этического и предпринимательского поведения; и
- снижение уровня рисков, в том числе путем страхования в тех случаях, когда это является эффективным.

Основные функции Службы внутреннего аудита Банка включают:

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

Основные функции Службы внутреннего контроля Банка включают:

- выявление комплаенс-риска и регуляторного риска;
- учет событий, связанных с регуляторным риском, определение вероятности их возникновения и количественная оценка возможных последствий;
- мониторинг регуляторного риска;
- подготовка рекомендаций по управлению регуляторным риском;
- координация и участие в разработке комплекса мер, направленных на снижение уровня регуляторного риска;
- мониторинг эффективности управления регуляторным риском;
- участие в разработке внутренних документов по управлению регуляторным риском, а также документов, направленных на противодействие коммерческому подкупу и коррупции, на соблюдение правил корпоративного поведения, норм профессиональной этики и минимизацию конфликтов интересов;
- выявление конфликтов интересов в деятельности Банка и его служащих, участие в разработке внутренних документов, направленных на его минимизацию;
- анализ показателей динамики жалоб клиентов;
- анализ экономической целесообразности заключения договоров с поставщиками;
- участие во взаимодействии Банка с надзорными органами, саморегулируемыми организациями, ассоциациями и участниками финансовых рынков;
- другие вопросы, предусмотренные внутренними документами Банка.

Законодательство Российской Федерации, включая ФЗ № 395-І, Указание Банка России от 25 декабря 2017 года № 4662-У «О квалификационных требованиях к руководителям службы управления рисками, службы внутреннего контроля и службы внутреннего аудита кредитной организации, лицу, ответственному за организацию системы управления рисками, и контролеру негосударственного пенсионного фонда, ревизору страховой организации, о порядке уведомления Банка России о назначении на должность (об освобождении от должности) указанных лиц (за исключением контролера негосударственного пенсионного фонда), специальных должностных лиц, ответственных за реализацию правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма кредитной организации, негосударственного пенсионного фонда, страховой организации, управляющей компании инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов, микрофинансовой компании, сотрудника службы внутреннего контроля управляющей компании инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов, а также о порядке оценки Банком России соответствия указанных лиц (за исключением контролера негосударственного пенсионного фонда) квалификационным требованиям и требованиям к деловой репутации», устанавливают требования к профессиональной квалификации, деловой репутации и прочие требования к членам Совета директоров, Правления, руководителю Службы внутреннего контроля, руководителю Службы внутреннего аудита и прочим ключевым руководящим сотрудникам. Все члены руководящих органов и органов управления Банка соответствуют указанным требованиям.

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

25. Управление финансовыми рисками

Управление рисками лежит в основе банковской деятельности и является существенным элементом операционной деятельности Банка. Рыночный риск, кредитный риск и риск ликвидности являются основными рисками, с которыми сталкивается Банк в процессе осуществления своей деятельности.

Политика и процедуры управления рисками

Политика Банка по управлению рисками нацелена на определение, анализ и управление рисками, которым подвержен Банк, на установление лимитов рисков и соответствующих контролей, а также на постоянную оценку уровня рисков и их соответствия установленным лимитам. Политика и процедуры по управлению рисками пересматриваются на регулярной основе с целью отражения изменений рыночной ситуации, предлагаемых банковских продуктов и услуг и появляющейся лучшей практики. В Банке разработана система отчетности по значимым рискам и собственным средствам (капиталу) банковской группы, головной кредитной организацией которой является Банк.

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

Задачей управления рисками является разработка и обеспечение надлежащего функционирования внутренних процессов и процедур, минимизирующих подверженность Банка влиянию внутренних и внешних факторов риска.

Созданные в Банке система управления риском и капиталом, а также система внутреннего контроля соответствуют характеру и масштабу осуществляемых им операций, а также уровню и сочетанию принимаемых им рисков.

Периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями управления рисками Банка и Службой внутреннего аудита Банка в течение 2024 года по вопросам управления кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации банковской группы, головной кредитной организацией которой является Банк, соответствовали внутренним документам Банка. Указанные отчеты включали результаты наблюдений Службой по контролю, мониторингу и управлению банковскими рисками Банка и Службой внутреннего аудита Банка в отношении оценки эффективности соответствующих методик банковской группы, головной кредитной организацией которой является Банк, а также рекомендации по их совершенствованию.

Банк рассчитывает на ежедневной основе обязательные нормативы в соответствии с требованиями ЦБ РФ. По состоянию на 1 января 2025 года и 1 января 2024 года значения обязательных нормативов Банка соответствовали лимитам, установленным ЦБ РФ.

В Банке существует следующее распределение полномочий:

Совет директоров

Определяет приоритетные направления деятельности Банка, обеспечивает функционирование эффективного внутреннего контроля Банка, утверждает стратегию развития Банка и внутренние документы Банка по вопросам анализа, контроля и управления банковскими рисками, принимает решение об одобрении крупных сделок, связанных с приобретением, отчуждением или возможностью отчуждения Банком имущества, стоимость которого составляет от 25 до 50% балансовой стоимости активов Банка, принимает решение об одобрении сделок с юридическими и физическими лицами (за исключением сделок, заключаемых с кредитными организациями) на сумму, превышающую 50 000 тыс. рублей (в том числе нескольких сделок со связанными между собой заемщиками), принимает решение о списании с баланса Банка безнадежной ссудной задолженности и/или признанной нереальной для взыскания, в размере превышающем 0,1% от размера капитала Банка, утверждает организационную структуру Банка, в том числе и организационную структуру системы управления рисками Банка.

К полномочиям Совета директоров Банка и его исполнительных органов управления относится контроль соблюдения банковской группой, головной кредитной организацией, которой является Банк, установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала). С целью осуществления контроля эффективности применяемых в банковской группе, головной кредитной организацией которой является Банк, процедур управления рисками и последовательности их применения в течение 2024 года Совет директоров Банка и его исполнительные органы управления на периодической основе обсуждали отчеты, подготовленные Службой по контролю, мониторингу и управлению рисками Банка и Службой внутреннего аудита, рассматривали предлагаемые меры по устранению недостатков.

Правление Банка

Утверждает базовые политики Банка, в том числе кредитную, процентную и другие, за исключением учетной и информационной, устанавливает лимиты финансовых и иных рисков и контролирует их соблюдение на регулярной основе, принимает решение о списании с баланса Банка безнадежной ссудной задолженности и/или признанной нереальной для взыскания в размере, не превышающем 0,1% от размера капитала Банка. Принимает решения о создании комитетов Банка для решения отдельных вопросов. В том числе для осуществления подготовки и предварительного рассмотрения вопросов, относящихся к ведению Правления и/или Председателя Правления. Правление несет ответственность за мониторинг и внедрение мер по снижению рисков, а также следит за тем, чтобы Банк осуществлял деятельность в установленных внутренними документами Банка предельных значениях рисков и достаточности собственных средств (капитала).

Комитет по управлению активами и пассивами (КУАП)

Обеспечивает формирование необходимых и достаточных условий функционирования системы управления банковскими рисками, рассматривает результаты мониторинга системы управления банковскими рисками, согласовывает и утверждает приемлемый уровень (концентрации) основных рисков, принимаемых Банком и мероприятий по их минимизации, осуществляет оперативное информирование исполнительных органов Банка, руководителей подразделений Банка, совершающих банковские операции, о факторах, влияющих на повышение банковских рисков.

Кредитные комитеты Банка

Принимают решения по вопросам организации кредитной работы и формированию кредитного портфеля Банка в соответствии с кредитной политикой Банка, поручениями Правления и Совета директоров Банка.

Комитет по работе с проблемными активами (КРПА)

Организует работу по возврату задолженности по проблемным активам, проводит анализ состояния работы с проблемными активами, содействует устранению причин возникновения задолженности по кредитам.

Служба по контролю, мониторингу и управлению банковскими рисками

Участует в создании системы управления рисками в Банке и осуществляет контроль над ее функционированием, координирует процессы по управлению основными видами рисков, обеспечивает своевременную идентификацию, оценку рисков в Банке и принятие мер по оптимизации, совершенствованию системы управления рисками в Банке и их минимизации; разрабатывает методологию по оценке рисков, осуществляет накопление и подбор необходимой статистики по рисковым событиям, проводит независимый анализ рисков по продуктам, программам и лимитам на отдельных клиентов и/или операции, осуществляет портфельный анализ рисков. Кроме того, реализует функцию контроля рисков: установление лимитов, контроль их соблюдения, подготовка отчетов об уровне рисков, охватывающих все основные риски, в том числе кредитный, рыночный, операционный риски и риск ликвидности, которые доводятся до сведения Совета директоров, Правления и Комитета по управлению активами и пассивами.

В обязанности руководителя Службы по контролю, мониторингу и управлению банковскими рисками входит общее управление рисками и осуществление контроля за соблюдением требований действующего законодательства, а также осуществление контроля за применением общих принципов и методов по обнаружению, оценке, управлению и составлению отчетов как по финансовым, так и по нефинансовым рискам. Он подотчетен непосредственно Председателю Правления и опосредованно Совету директоров. Служба управления рисками не подчинена и не подотчетна подразделениям, принимающим соответствующие риски.

Служба внутреннего аудита

Осуществляет аудит подразделений на предмет соответствия внутренним нормативным документам, ежемесячно информирует Совет директоров и руководство о выявленных нарушениях, предлагает меры по устранению выявленных нарушений и контролирует их исправление. По состоянию на 31 декабря 2024 года Служба внутреннего аудита Банка независима от руководства Банка и подотчетна Совету директоров Банка.

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

С целью осуществления контроля эффективности применяемых в Банке процедур управления рисками и последовательности их применения Совет директоров и Правление на периодической основе обсуждают отчеты, подготовленные Службой по контролю, мониторингу и управлению банковскими рисками Банка и Службой внутреннего аудита, рассматривают предлагаемые меры по устранению недостатков.

Кредитный риск

Кредитный риск – это риск финансовых потерь, возникающих в результате неисполнения обязательств заемщиком или контрагентом.

Банком разработаны политика и процедуры управления кредитным риском, включая требования по установлению и соблюдению лимитов концентрации кредитного портфеля, а также создан Кредитный комитет, в функции которого входит активный мониторинг кредитного риска.

Ежедневная работа по управлению кредитным риском осуществляется руководителем Департамента кредитных рисков и соответствующими структурными подразделениями Департамента. Кроме того, мониторинг кредитного риска Банка осуществляется Правлением Банка и Советом директоров Банка.

Кредитная политика Банка наряду с разработанными и действующими в Банке положениями о порядке кредитования юридических и физических лиц утверждена Правлением Банка. Управление кредитным риском осуществляется в соответствии с Кредитной политикой, предусматривающей поддержание надлежащего качества кредитного портфеля и уровня кредитного риска за счет оптимизации отраслевой, региональной и продуктовой структуры кредитного портфеля Банка, реализации системных мероприятий по управлению кредитными рисками, направленных на снижение, ограничение, мониторинг и контроль уровня кредитного риска.

Кредитная политика Банка устанавливает:

- процедуры рассмотрения и одобрения кредитных заявок;
- методологию оценки кредитоспособности заемщиков;
- методологию оценки кредитоспособности контрагентов, эмитентов и страховых компаний;
- методологию оценки предлагаемого обеспечения;
- требования к кредитной документации;
- процедуры проведения постоянного мониторинга кредитов и прочих продуктов, которым присущ кредитный риск.

Заключение о возможности выдачи кредита основывается на структурном анализе бизнеса и финансового положения клиента. Решения о предоставлении и пролонгации кредитов принимаются на заседаниях постоянно действующего Кредитного комитета Банка. В течение всего срока действия кредитного договора осуществляются постоянный мониторинг финансового состояния заемщика по действующей в Банке методике, а также контроль качества, состояния и достаточности принятого обеспечения. Риск утраты предмета залога покрывается страхованием в пользу Банка на срок, превышающий срок окончательного возврата кредитных средств.

Банк проводит постоянный мониторинг состояния отдельных кредитов и на регулярной основе производит переоценку платежеспособности своих заемщиков, которая основывается на анализе последней финансовой отчетности заемщика или иной информации, предоставленной самим заемщиком или полученной Банком другим способом. Текущая рыночная стоимость обеспечения для определенных кредитов также на регулярной основе оценивается специалистами Банка, имеющими соответствующую квалификацию. В случае уменьшения рыночной стоимости обеспечения заемщику обычно выставляется требование о предоставлении дополнительного обеспечения. В соответствии с требованиями ЦБ РФ и внутренних регламентов Банк осуществляет постоянный мониторинг и контроль концентрации кредитного риска путем расчета нормативов максимального риска на одного заемщика (группу взаимосвязанных заемщиков), максимального размера крупных кредитных рисков, совокупной величины кредитных рисков на акционеров и инсайдеров. На 1 января 2025 года и 1 января 2024 года Банк не нарушал обязательные нормативы, направленные на ограничение величины кредитного риска, установленные ЦБ РФ.

Помимо анализа отдельных заемщиков, проводится оценка кредитного портфеля в целом в отношении концентрации кредитов и рыночных рисков.

Для минимизации кредитного риска ежедневно осуществляется мониторинг фактического размера риска в сравнении с установленными лимитами. На ежеквартальной основе проводится мониторинг кредитного портфеля по типам кредитов и отраслям экономики, результаты которого предоставляются на Правление и Совет директоров Банка.

Максимальный уровень кредитного риска, как правило, отражается в балансовой стоимости финансовых активов в обобщенном консолидированном отчете о финансовом положении и в сумме непризнанных договорных обязательств. Возможность взаимозачета активов и обязательств не имеет существенного значения для снижения потенциального кредитного риска.

Анализ концентрации кредитного риска по кредитам, выданным клиентам, представлен в Примечании 12 «Кредиты клиентам». Максимальный уровень кредитного риска по внебалансовым обязательствам кредитного характера по состоянию на отчетную дату представлен в Примечании 27 «Условные и забалансовые обязательства».

Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств

Раскрытия информации, представленные в таблице далее, включают информацию о финансовых активах и финансовых обязательствах, которые являются предметом юридически действительного генерального соглашения о взаимозачете или аналогичных соглашений, которые распространяются на схожие финансовые инструменты, вне зависимости от того, взаимозачитываются ли они в обобщенном консолидированном отчете о финансовом положении.

Схожие соглашения включают соглашения о клиринге производных инструментов, глобальные генеральные соглашения для сделок «РЕПО» и глобальные генеральные соглашения о предоставлении в заем ценных бумаг. Схожие финансовые инструменты включают производные инструменты, сделки «РЕПО», сделки «обратного РЕПО», соглашения о заимствовании и предоставлении в заем ценных бумаг. Информация о финансовых инструментах, таких как кредиты клиентам и депозиты, не раскрывается в таблицах далее, за исключением случаев, когда они взаимозачитываются в обобщенном консолидированном отчете о финансовом положении.

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

Ранее указанные генеральные соглашения о взаимозачете Международной ассоциации дилеров по свопам и производным инструментам (ISDA) и схожие генеральные соглашения о взаимозачете не отвечают критериям для взаимозачета в обобщенном консолидированном отчете о финансовом положении. Причина состоит в том, что они создают право взаимозачета признанных сумм, которое является юридически действительным только в случае дефолта, неплатежеспособности или банкротства Группы или ее контрагентов. Кроме того, Группа и ее контрагенты не намереваются урегулировать задолженность путем взаимозачета или реализовать актив и исполнить обязательство одновременно.

Группа получает и принимает обеспечение в виде денежных средств и ценных бумаг, обращающихся на рынке, в отношении сделок "РЕПО" и сделок "обратного РЕПО". Подобные соглашения являются предметом стандартных условий Дополнения об обеспечении заимствования Международной ассоциации дилеров по свопам и производным финансовым инструментам (ISDA). Это означает, что указанные ценные бумаги, полученные в качестве обеспечения/переданные в залог, могут быть переданы в залог или проданы в течение срока действия сделки, но должны быть возвращены до срока погашения сделки. Условия сделки также предоставляют каждому контрагенту право прекратить соответствующие сделки в результате неспособности контрагента предоставить обеспечение.

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

Виды финансовых активов/ финансовых обязательств	Полные суммы признанных финансовых активов/ финансовых обязательств	Полные суммы признанных финансовых активов/ финансовых обязательств, которые были взаимозачтены в обобщенном консолидированном отчете о финансовом положении	Чистая сумма финансовых активов/ финансовых обязательств в обобщенном консолидированном отчете о финансовом положении	Суммы, которые могут быть зачтены в случае дефолта или банкротства	Чистая сумма
Сделки "обратного РЕПО"	18 809 932	-	18 809 932	(18 549 015)	260 917
Финансовые активы, всего	18 809 932	-	18 809 932	(18 549 015)	260 917
Сделки "РЕПО"	(4 337 104)	-	(4 337 104)	4 283 659	(53 445)
Финансовые обязательства, всего	(4 337 104)	-	(4 337 104)	4 283 659	(53 445)

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

Виды финансовых активов/ финансовых обязательств	Полные суммы признанных финансовых активов/ финансовых обязательств	Полные суммы признанных финансовых активов/ финансовых обязательств, которые были взаимозачтены в обобщенном консолидированном отчете о финансовом положении	Чистая сумма финансовых активов/ финансовых обязательств в обобщенном консолидированном отчете о финансовом положении	Суммы, которые могут быть зачтены в случае дефолта или банкротства	Чистая сумма
Сделки "обратного РЕПО"	21 007 695	-	21 007 695	(20 778 319)	229 376
Финансовые активы, всего	21 007 695	-	21 007 695	(20 778 319)	229 376
Сделки "РЕПО"	(8 883 636)	-	(8 883 636)	8 808 578	(75 058)
Финансовые обязательства, всего	(8 883 636)	-	(8 883 636)	8 808 578	(75 058)

В таблице далее представлена выверка чистых сумм финансовых обязательств, представленных в обобщенном консолидированном отчете о финансовом положении, как представлено ранее, и показателей, представленных в обобщенном консолидированном отчете о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2024 года.

Виды финансовых активов/ финансовых обязательств	Чистая сумма	Наименование показателя в обобщенном консолидированном отчете о финансовом положении	Балансовая стоимость в обобщенном консолидированном отчете о финансовом положении	Финансовый актив/ финансовое обязательство, не являющиеся предметом раскрытия информации о взаимозачете	Примечание
Сделки "обратного РЕПО"	18 809 932	Денежные и приравненные к ним средства	18 809 932	-	10
Сделки "РЕПО"	(4 337 104)	Средства банков и прочих финансовых институтов	(4 337 104)	-	19

В таблице далее представлена выверка чистых сумм финансовых обязательств, представленных в обобщенном консолидированном отчете о финансовом положении, как представлено ранее, и показателей, представленных в обобщенном консолидированном отчете о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2023 года.

Виды финансовых активов/ финансовых обязательств	Чистая сумма	Наименование показателя в обобщенном консолидированном отчете о финансовом положении	Балансовая стоимость в обобщенном консолидированном отчете о финансовом положении	Финансовый актив/ финансовое обязательство, не являющиеся предметом раскрытия информации о взаимозачете	Примечание
Сделки "обратного РЕПО"	21 007 695	Денежные и приравненные к ним средства	21 007 695	-	10
Сделки "РЕПО"	(8 883 636)	Средства банков и прочих финансовых институтов	(8 883 636)	-	19

Риск ликвидности

Риск ликвидности – это риск того, что Группа может столкнуться со сложностями в привлечении денежных средств для выполнения своих обязательств. Риск ликвидности возникает при несовпадении по срокам погашения активов и обязательств. Совпадение и/или контролируемое несовпадение по срокам погашения и процентным ставкам активов и обязательств является основополагающим моментом в управлении риском ликвидности. Вследствие разнообразия проводимых операций и связанной с ними неопределенности полное совпадение по срокам погашения активов и обязательств не является для финансовых институтов обычной практикой, что дает возможность увеличить прибыльность операций, однако повышает риск возникновения убытков.

Система управления риском ликвидности Банка является неотъемлемой частью системы управления активами и пассивами.

В управлении ликвидностью Банк, руководствуясь внутренними документами, проводит политику, направленную на достижение сбалансированности активов и пассивов по объемам и срокам. В рамках системы управления ликвидностью Банк использует следующие инструменты:

- согласование и утверждение плановой структуры активов и пассивов в разрезе филиальной сети и Группы в целом;
- установление лимитов на объемы операции, включая директивное увеличение активных и пассивных операций и их временное или частичное прекращение;
- поддержание резерва ликвидности и управление платежной позицией;
- ежедневный расчет и контроль выполнения нормативов ликвидности;
- ежедневный мониторинг состояния высоколиквидных активов и обязательств;
- составление прогнозов потоков платежей;
- принятие решений по управлению мгновенной ликвидностью;
- ежемесячный детальный анализ состояния текущей и долгосрочной ликвидности с определением рациональной потребности Банка в высоколиквидных средствах;
- определение избытка (дефицита) ликвидности и установление их предельных значений.

Все подходы Банка по управлению ликвидностью нацелены на обеспечение контроля ликвидности и своевременную и полную оплату текущих обязательств.

В Банке периодически проводится оценка адекватности применяемых моделей, и при необходимости пересматриваются параметры и методологические подходы к оценке риска ликвидности.

Результатом проводимой работы по управлению и контролю состояния ликвидности в 2024 году явилось безусловное и своевременное исполнение Банком своих обязательств перед клиентами, а также соблюдение установленных ЦБ РФ обязательных нормативов ликвидности, к которым относятся:

- Норматив мгновенной ликвидности (Н2), рассчитываемый как отношение суммы высоколиквидных активов к сумме обязательств, подлежащих погашению по счетам до востребования;
- Норматив текущей ликвидности (Н3), рассчитываемый как отношение суммы ликвидных активов к сумме обязательств со сроком погашения до 30 календарных дней;
- Норматив долгосрочной ликвидности (Н4), рассчитываемый как отношение суммы активов Банка с оставшимся до даты погашения сроком более одного года к сумме капитала и обязательств с оставшимся до даты погашения сроком более одного года.

По состоянию на 1 января 2025 года и 1 января 2024 года нормативы ликвидности Группы соответствовали установленному законодательством уровню. Информация об активах и обязательствах Группы, классифицированных по срокам погашения, представлена в Примечании 30.

По состоянию на 31 декабря 2024 года и 31 декабря 2023 года Группа поддерживает следующие кредитные линии:

	2024 год, тыс. рублей	2023 год, тыс. рублей
Лимиты ЦБ РФ	406 765	590 425
Итого	406 765	590 425

Кроме того, Группой заключены соглашения с ЦБ РФ и Федеральным казначейством об условиях совершения сделок РЕПО, позволяющие привлечь финансирование на сумму, эквивалентную стоимости находящихся в портфеле Группы ценных бумаг, включенных в ломбардный список ЦБ РФ. По состоянию на 31 декабря 2024 года инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, справедливой стоимостью 3 435 502 тыс. рублей, представляют собой ценные бумаги, включенные в ломбардный список ЦБ РФ (31 декабря 2023 года: 4 592 516 тыс. рублей).

Следующие далее таблицы показывают недисконтированные потоки денежных средств по финансовым обязательствам и непризнанным обязательствам кредитного характера по наиболее ранней из установленных в договорах дат наступления срока погашения. Суммарные величины выбытия потоков денежных средств, указанные в данных таблицах, представляют собой договорные недисконтированные потоки денежных средств по финансовым обязательствам или забалансовым обязательствам.

АО «БАНК СГБ»

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

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Анализ финансовых обязательств по состоянию на 31 декабря 2024 года может быть представлен следующим образом:

	До востре- бования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Без срока погашения	Суммарная величина выбытия потоков денежных средств	Балансовая стоимость
Финансовые обязательства								
Средства банков и прочих финансовых институтов	(3 475 353)	(963 147)	(65 874)	(401 411)	-	-	(4 905 785)	(4 742 788)
Текущие счета и депозиты клиентов	(44 912 285)	(10 219 256)	(1 760 590)	(1 079 699)	(484 834)	(2 328 178)	(60 784 842)	(59 821 367)
Субординированные долговые обязательства	(4 504)	(22 522)	(27 777)	(533 254)	-	-	(588 057)	(500 000)
Прочие финансовые обязательства	(49 044)	(86 005)	(16 446)	(32 951)	-	-	(184 446)	(184 446)
Всего финансовых обязательств	(48 441 186)	(11 290 930)	(1 870 687)	(2 047 315)	(484 834)	(2 328 178)	(66 463 130)	(65 248 601)
Условные обязательства кредитного характера	3 179 560	-	-	-	-	-	3 179 560	3 179 560

Анализ финансовых обязательств по состоянию на 31 декабря 2023 года может быть представлен следующим образом:

	До востре- бования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Без срока погашения	Суммарная величина выбытия потоков денежных средств	Балансовая стоимость
Финансовые обязательства								
Средства банков и прочих финансовых институтов	(6 932 813)	(2 173 569)	(97 833)	(612 085)	-	-	(9 816 300)	(9 582 593)
Текущие счета и депозиты клиентов	(40 676 227)	(16 610 207)	(1 113 521)	(407 655)	(507 448)	(1 699 023)	(61 014 081)	(60 252 830)
Субординированные долговые обязательства	(4 530)	(22 651)	(27 936)	(588 392)	-	-	(643 509)	(500 000)
Прочие финансовые обязательства	(66 720)	(231 748)	(33 768)	(68 367)	-	-	(400 603)	(400 603)
Всего финансовых обязательств	(47 680 290)	(19 038 175)	(1 273 058)	(1 676 499)	(507 448)	(1 699 023)	(71 874 493)	(70 736 026)
Условные обязательства кредитного характера	3 008 179	-	-	-	-	-	3 008 179	3 008 179

В состав текущих счетов и депозитов клиентов включены депозиты и срочные вклады физических лиц. В соответствии с законодательством Российской Федерации физические лица имеют право изъять свои срочные депозиты из Банка в любой момент, при этом в большинстве случаев они утрачивают право на получение начисленного процентного дохода. Соответственно, данные депозиты с учетом начисленного процентного дохода отражены в вышеприведенной таблице в категории «До востребования и менее одного месяца».

Информация о договорных сроках погашения указанных депозитов представлена далее:

	2024 год	2023 год
До востребования и менее 1 месяца	1 757 488	1 876 537
От 1 до 3 месяцев	3 809 598	11 979 013
От 3 до 6 месяцев	4 881 806	1 784 141
От 6 до 12 месяцев	1 534 230	982 607
От 1 года до 5 лет	251 966	262 493
Более 5 лет	-	-
	12 235 088	16 884 791

Рыночный риск

Рыночный риск – это риск изменения справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту вследствие изменения рыночных цен. Рыночный риск состоит из валютного риска, риска изменения процентных ставок и прочих ценовых рисков.

Рыночный риск возникает по открытым позициям в отношении процентных, валютных и долевого финансовых инструментов, подверженных влиянию общих и специфических изменений на рынке и изменений уровня волатильности рыночных цен, а также обменных курсов валют.

Целью управления рыночным риском является поддержание принимаемого на себя Банком риска на допустимом уровне, определенном Банком в соответствии со своей бизнес-стратегией. Приоритетным является обеспечение максимальной сохранности активов и капитала Банка посредством уменьшения (исключения) возможных убытков и недополучения прибыли по операциям Банка на финансовых рынках, а также прочим операциям Банка, связанным с принятием рыночного риска.

При управлении рыночным риском Банком решаются следующие задачи:

- определение адекватных подходов, процедур оценки и мониторинга рыночных рисков;
- определение количественных параметров, способных выразить рыночный риск в той форме, которая дает возможность оценить риск и принять обоснованные решения;
- разработка способов минимизации рыночного риска.

В целях контроля за рыночным риском Банком используются следующие методы управления риском:

- установление системы лимитов (общих и внутридневных) на финансовые инструменты и на ответственных сотрудников (дилеров);
- установление предельного уровня убытков, при котором происходит закрытие позиции по финансовым инструментам;
- установление базовых ставок доходностей для вложений в инструменты с фиксированной доходностью;
- управление дисбалансами для удержания риска в границах общей политики Банка;
- использование страхования и хеджирующих сделок.

В Банке разработан ряд документов по идентификации и контролю за рыночным риском, регулирующих оценку и методы контроля за этим риском с целью его снижения.

Риск изменения процентных ставок

Риск изменения процентных ставок – это риск изменения справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту вследствие изменения рыночных процентных ставок.

Основными источниками процентного риска являются:

- несовпадение сроков погашения активов, пассивов и внебалансовых требований и обязательств по инструментам с фиксированной процентной ставкой;
- несовпадение сроков погашения активов, пассивов и внебалансовых требований и обязательств по инструментам с изменяющейся процентной ставкой (риск пересмотра процентной ставки);
- изменения конфигурации кривой доходности по длинным и коротким позициям по финансовым инструментам одного эмитента, создающие риск потерь в результате превышения потенциальных расходов над доходами при закрытии данных позиций (риск кривой доходности);
- для финансовых инструментов с фиксированной процентной ставкой при условии совпадения сроков их погашения – несовпадение степени изменения процентных ставок по привлекаемым и размещаемым Банком ресурсам; для финансовых инструментов с плавающей процентной ставкой при условии одинаковой частоты пересмотра плавающей процентной ставки – несовпадение степени изменения процентных ставок (базисный риск);
- широкое применение опционных сделок с традиционными процентными инструментами, чувствительными к изменению процентных ставок (облигациями, ссудами, ипотечными займами и ценными бумагами и пр.), порождающих риск возникновения убытков в результате отказа от исполнения обязательств одной из сторон сделки (опционный риск).

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

Стандартный подход и правила Группы по формированию фактических процентных ставок по процентным инструментам определены в процентной политике Группы.

Группа использует следующие методы управления процентным риском:

- контроль и анализ сбалансированности между активами и пассивами, чувствительными к изменениям процентных ставок;
- утверждение необходимой срочности активов и пассивов и установление базовых ставок доходностей для вложений в инструменты с фиксированной доходностью;
- регулярный мониторинг и анализ спредов между средневзвешенными процентными ставками по активным и пассивным операциям.

Анализ чувствительности к изменению процентных ставок

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

	2024 год		2023 год	
	Влияние на прибыль до налогообложения	Влияние на капитал	Влияние на прибыль до налогообложения	Влияние на капитал
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	(122 817)	(92 113)	(129 484)	(103 587)
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	122 817	92 113	129 484	103 587

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

	2024 год		2023 год	
	Влияние на прибыль до налогообложения	Влияние на капитал	Влияние на прибыль до налогообложения	Влияние на капитал
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	-	(70 371)	-	(113 735)
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	-	78 245	-	119 516

Прочие ценовые риски

Прочие ценовые риски – это риски колебаний справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту в результате изменений рыночных цен (кроме изменений, возникших в результате воздействия риска изменений процентной ставки или валютного риска) вне зависимости от того, были ли подобные изменения вызваны факторами, характерными для данного конкретного инструмента или его эмитента, или же факторами, влияющими на все схожие финансовые инструменты, обращающиеся на рынке. Прочие ценовые риски возникают тогда, когда Банк имеет длинную или короткую позицию по финансовому инструменту.

Анализ чувствительности прибыли и капитала к изменению котировок долевых ценных бумаг (составленный на основе позиций, действующих по состоянию на 31 декабря 2024 года и 31 декабря 2023 года, и упрощенного сценария 10% снижения или роста котировок долевых ценных бумаг соответственно) может быть представлен следующим образом:

	2024 год		2023 год	
	Влияние на прибыль до налогообложения	Влияние на капитал	Влияние на прибыль до налогообложения	Влияние на капитал
10% рост котировок долевых ценных бумаг	10 584	7 938	12 712	10 170
10% снижение котировок долевых ценных бумаг	(10 584)	(7 938)	(12 712)	(10 170)

Операционный риск

Одним из важнейших рисков, связанных с деятельностью Банка, является операционный риск.

Операционный риск – это риск возникновения убытков в результате ненадёжности и недостатков внутренних процедур управления Банка, отказа информационных и иных систем либо вследствие влияния на деятельность Банка внешних событий.

Принятая в Банке политика управления операционным риском предусматривает как предупреждение известных рисков, так и идентификацию новых операционных рисков, возникающих в процессе деятельности Банка, а также разработку процедур, направленных на оценку, выявление и предупреждение указанных рисков.

Банк осуществляет управление операционным риском в соответствии с Указанием ЦБ РФ от 15 апреля 2015 года № 3624-У «О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы» (далее – Указание ЦБ РФ № 3624-У), Положением ЦБ РФ от 8 апреля 2020 г. № 716-П «О требованиях к системе управления операционным риском в кредитной организации и банковской группе», Письмом ЦБ РФ от 24 мая 2005 года № 76-Т «Об организации управления операционным риском в кредитных организациях», в части, не противоречащей Указанию ЦБ РФ № 3624-У, и рекомендациями Базельского Комитета по банковскому надзору.

Система управления операционными рисками строится на принципе распределения полномочий и обязанностей между всеми уровнями менеджмента Банка:

- оперативный уровень: структурные подразделения, которые ответственны за выявление, идентификацию и оценку рискового события и отражение его в базе данных рисков событий; Служба по контролю, мониторингу и управлению банковскими рисками, которая проводит оценку совокупного уровня операционного риска, подготовку риск-отчётности для Комитетов при Правлении Банка, а также предложений с целью минимизации операционных рисков в Банке;
- тактический уровень: Комитеты при Правлении Банка согласовывают и утверждают приемлемый уровень (концентрацию) операционных рисков, принимаемых на себя Банком, и мероприятий по их минимизации, рассматривают результаты мониторинга системы управления банковскими рисками;
- стратегический уровень: Правление Банка, которое утверждает внутренние документы по вопросам анализа, контроля и управления операционными рисками, организационную структуру системы управления операционными рисками; координирует разработку и реализацию мероприятий, необходимых для идентификации, оценки, мониторинга и контроля операционных рисков; обеспечивает контроль над эффективностью функционирования высшего менеджмента Банка.

За осуществление функций по разработке и реализации системы управления операционными рисками отвечает Служба по контролю, мониторингу и управлению банковскими рисками (на оперативном уровне) и Правление Банка (на стратегическом уровне).

До сведения членов Комитетов, Правления, Совета директоров Банка на регулярной (ежеквартальной) основе доводится отчётность по операционным рискам, содержащая информацию о наиболее значимых операционных рисках за отчётный период, об уровне операционных рисков в разрезе направлений деятельности Банка и необходимых мерах по минимизации рисков.

Оценка операционного риска проводится в соответствии с требованиями Положения ЦБ РФ от 7 декабря 2020 г. №744-П «Положение Банка России «О порядке расчета размера операционного риска ("Базель III") и осуществления Банком России надзора за его соблюдением».

В целях снижения операционного риска Банк определил:

- организационную структуру, а также разделение и делегирование полномочий, функциональные обязанности, порядок взаимодействия подразделений, служащих и обмена информацией, позволяющие минимизировать риск конфликта интересов;
- порядок, правила, процедуры совершения банковских операций и других сделок, Учётную политику, организацию внутренних процессов, позволяющие обеспечить их соответствие нормативным документам ЦБ РФ и других регулирующих органов;
- правила, порядки и процедуры функционирования систем (технических, информационных и других), обеспечивающие надежное и бесперебойное функционирование Банка и осуществление им банковских операций;
- порядок разработки и предоставления отчётности и иной информации;
- порядок стимулирования сотрудников и другие вопросы.

Кроме того, снижению операционного риска в Банке способствуют:

- развитая система автоматизации банковских технологий и защиты информации;
- заключение Банком договоров личного и имущественного страхования (страхование зданий и иного имущества Банка, страхование сотрудников Банка от несчастного случая);
- разработанный в Банке план действий на случай непредвиденных обстоятельств (планы по обеспечению непрерывности и (или) восстановления финансово-хозяйственной деятельности).

Служба по контролю, мониторингу и управлению банковскими рисками операционными рисками ежеквартально готовит отчётность по операционному риску, содержащую информацию об уровне операционного риска в разрезе направлений деятельности Банка, мерах минимизации риска и т.д., и доводит её до сведения руководителей структурных подразделений, исполнительных органов, Совета Директоров.

Операционный риск на 1 января 2025 года равен 395 140 тыс. руб. (на 1 января 2024 года: 367 421 тыс. руб.).

Правовой риск

Правовой риск в деятельности Банка связан со следующими рисками:

- риски совершения сделок, признаваемых в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации недействительными;
- риски заключения договоров, содержащих неадекватные положения об ответственности Банка, либо положения, способные привести к существенному обесценению активов или увеличению обязательств Банка;
- риски неблагоприятного исхода судебного разбирательства с участием Банка;
- риски, связанные с изменением валютного, налогового, банковского законодательства, судебной практики по вопросам основной деятельности Банка.

Перечисленные риски не являются специфическими рисками Банка, им подвержены все финансовые институты.

Основное подразделение, ответственное за управление правовым риском в Банке – Правовая служба. К основным ее функциям относятся:

- осуществление защиты правовых интересов Банка, в том числе защита интересов Банка в судебных инстанциях;
- проведение правовой экспертизы внутренних нормативных документов, договоров с клиентами и контрагентами Банка на предмет их соответствия требованиям законодательства и иных нормативных правовых актов;
- мониторинг, контроль и минимизация правовых рисков;
- сбор и анализ информации о факторах правового риска в Банке и других кредитных организациях; в том числе путем обобщения правоприменительной практики (функция Правового управления головного офиса);
- анализ правоприменительной практики в банковской сфере и при необходимости подготовка обобщенных материалов для доклада руководству Банка и/или направления в соответствующие структурные подразделения Банка (функция Правового управления головного офиса Банка);
- осуществление организационно-методического обеспечения нормотворческой работы в Банке; подготовка совместно с другими подразделениями Банка предложений об изменении действующих или отмене фактически утративших силу приказов и других локальных нормативных актов, изданных в Банке (функция Правового управления головного офиса Банка);
- проверка на соответствие требованиям действующего законодательства РФ представляемых на подпись руководителям Банка проектов приказов, инструкций, положений и других документов правового характера, подготавливаемых в Банке;
- разработка совместно с другими подразделениями Банка и осуществление мероприятий по совершенствованию, повышению эффективности финансово-кредитной политики Банка, улучшению обслуживания клиентов Банка и защите их интересов;
- организация справочно-информационной и консультационной работы по действующим нормативным правовым актам, организация совместно с другими подразделениями изучения нормативных правовых актов, относящихся к их деятельности.

Кроме того, управление правовым риском в Банке в той или иной степени осуществляется Советом директоров Банка, Правлением Банка, Комитетом по управлению активами и пассивами, Службой по контролю, мониторингу и управлению банковскими рисками, Службами внутреннего аудита и внутреннего контроля и руководителями структурных подразделений Банка.

Существующие и потенциальные иски, в которых Банк выступает в качестве ответчика

В ходе своей хозяйственной деятельности клиенты и контрагенты выдвигают претензии к Банку. По состоянию на 1 января 2025 года Банк не имеет непокрытых рисков по судебным процессам, которые в будущем могут оказать существенное влияние на его финансово-хозяйственную деятельность.

Руководство Банка считает, что общая величина обязательств, которые могут возникнуть в результате каких-либо исков в отношении Банка, не может оказать существенного отрицательного влияния на финансовое положение Банка.

Риск потери деловой репутации (репутационный риск)

Банк обладает устойчивой деловой репутацией, формирует позитивное представление о Банке, качестве оказываемых услуг и характере деятельности в целом, основываясь на объективных результатах своей деятельности. Риск возникновения у Банка убытков в результате потери деловой репутации оценивается руководством Банка как минимальный.

26. Управление капиталом

ЦБ РФ устанавливает и контролирует выполнение требований к уровню достаточности собственных средств (капитала) Банка.

Банк определяет в качестве капитала те статьи, которые определены в соответствии с законодательством Российской Федерации в качестве статей, составляющих собственные средства (капитал) кредитных организаций.

В соответствии с инструкцией ЦБ РФ от 29 ноября 2019 года № 199-И «Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией» (далее – «Инструкция ЦБ РФ № 199-И») по состоянию на 1 января 2025 года кредитные организации должны соблюдать следующие нормативы достаточности капитала: норматив достаточности базового капитала банка (далее – «норматив Н1.1»), норматив достаточности основного капитала банка (далее – «норматив Н1.2»), норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (далее – «норматив Н1.0») и норматив достаточности собственных средств (капитала) банка с учётом взвешивания активов по уровню риска 100 процентов (норматив финансового рычага) (далее – «норматив Н1.4»).

По состоянию на 1 января 2025 года минимальные значения норматива Н1.1, норматива Н1.2, норматива Н1.0 и норматива Н1.4 составляют 4,5%, 6,0%, 8,0% и 3,0% соответственно (1 января 2024 года: 4,5%, 6,0%, 8,0% и 3,0% соответственно).

Банк поддерживает уровень достаточности собственных средств (капитала) на уровне, который соответствует характеру и объёму проводимых Банком операций.

Банк ежемесячно по состоянию на первое число каждого месяца предоставляет в территориальные учреждения ЦБ РФ, осуществляющие надзор за его деятельностью, сведения о расчете обязательных нормативов по установленной форме. Управление банковской отчетности Банка контролирует на ежедневной основе соблюдение нормативов достаточности собственных средств (капитала).

В случае если значения нормативов достаточности собственных средств (капитала) приближаются к пороговому значению, установленному требованиями ЦБ РФ и внутренней политикой Банка, данная информация доводится до сведения Комитета по управлению активами и пассивами для выработки мер по улучшению указанных нормативов.

По состоянию на 1 января 2025 года и 1 января 2024 года нормативы достаточности собственных средств (капитала) Банка соответствовали законодательно установленному уровню.

Собственные средства (капитал) Банка, рассчитанные в соответствии с требованиями Положения Банка России от 4 июля 2018 года № 646-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»)» (далее – «Положение ЦБ РФ № 646-П»), могут быть представлены следующим образом:

	2024 год	2023 год
Основной капитал	4 807 746	4 672 907
Базовый капитал	3 557 746	3 422 907
Добавочный капитал	1 250 000	1 250 000
Дополнительный капитал	625 372	747 404
Всего капитала	5 433 118	5 420 311
Показатель достаточности собственных средств Н1.0 (%)	12,8	15,8
Показатель достаточности базового капитала Н1.1 (%)	8,5	10,1
Показатель достаточности основного капитала Н1.2 (%)	11,5	13,8

27. Условные и забалансовые обязательства**Страхование**

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

Незавершенные судебные разбирательства

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

Условные налоговые обязательства

Налоговая система Российской Федерации продолжает развиваться и характеризуется наличием часто изменяющихся нормативных документов, официальных комментариев нормативных документов и решений судебных органов, действие которых иногда может иметь обратную силу и которые содержат порой противоречивые формулировки, открытые для различных интерпретаций со стороны налоговых органов. Правильность расчета налогов является предметом рассмотрения и детальных проверок со стороны органов, в полномочия которых входит наложение существенных штрафов, неустоек и процентов. Налоговый год остается открытым для проверок со стороны налоговых органов на протяжении трех последующих календарных лет после его окончания. Тем не менее, при определенных обстоятельствах налоговый год может оставаться открытым в течение более продолжительного периода времени. Недавние события, произошедшие в Российской Федерации, свидетельствуют о том, что налоговые органы занимают более жесткую позицию при интерпретации и применении налогового законодательства.

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

Налоговые обязательства, возникающие в результате операций между предприятиями, определяются на основе фактических цен, использовавшихся в таких операциях. Существует вероятность того, что по мере дальнейшего развития интерпретации правил трансфертного ценообразования в Российской Федерации и внесения изменений в подход, применяемый налоговыми органами Российской Федерации, эти трансфертные цены могут быть оспорены. Учитывая тот факт, что правила трансфертного ценообразования в Российской Федерации существуют на протяжении короткого периода времени, последствия таких спорных ситуаций не могут быть оценены с достаточной степенью надежности. Вместе с тем, они могут быть существенными для финансового положения и/или деятельности Группы в целом.

Условные обязательства кредитного характера

Условные обязательства кредитного характера включают в себя гарантии и неиспользованные кредитные линии. Стоимость данных обязательств по договорам представляет возможную величину потерь в случае неисполнения обязательств клиентом и полного обесценения любого имеющегося обеспечения.

Гарантии сопряжены с таким же риском, что и кредиты. Обязательства по неиспользованным кредитным линиям представляют собой обязательства предоставить средства клиенту при необходимости.

Действующие условные обязательства кредитного характера Группы включают:

	2024 год	2023 год
Неиспользованные кредитные линии	3 179 560	3 008 179
Выданные нефинансовые гарантии	7 843 531	8 975 894
Всего условных обязательств кредитного характера	11 023 091	11 984 073

Многие из указанных обязательств могут прекратиться без их частичного или полного исполнения. Вследствие этого обязательства, указанные выше, не представляют собой ожидаемый отток денежных средств.

АО «БАНК СГБ»

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

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Информация о кредитном качестве условных обязательств кредитного характера представлена далее:

тыс. руб.	31 декабря 2024 года				31 декабря 2023 года			
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Обязательства по предоставлению кредитов и кредитных линий								
2 категория качества	2 747 618	226 875	-	2 974 493	2 671 996	185 665	-	2 857 661
3 категория качества	67 841	2 816	-	70 657	12 179	-	-	12 179
Всего обязательств по предоставлению кредитов и кредитных линий	2 815 459	229 691	-	3 045 150	2 684 175	185 665	-	2 869 840
Оценочный резерв под ОКУ	-	-	-	-	-	-	-	-
Обязательства по кредитным картам								
1 категория качества	68 221	-	-	68 221	69 880	-	-	69 880
2 категория качества	25 998	-	-	25 998	19 665	-	-	19 665
3 категория качества	6 422	-	-	6 422	8 167	-	-	8 167
5 категория качества	-	-	80	80	-	-	24	24
Всего обязательств по кредитным картам	100 641	-	80	100 721	97 712	-	24	97 736
Оценочный резерв под ОКУ	(122)	-	-	(122)	(161)	-	-	(161)
Неиспользованные овердрафты								
2 категория качества	32 852	-	-	32 852	39 672	-	-	39 672
3 категория качества	760	-	-	760	730	-	-	730
4 категория качества	-	16	-	16	-	48	38	86
5 категория качества	-	-	61	61	-	-	115	115
Всего неиспользованных овердрафтов	33 612	16	61	33 689	40 402	48	153	40 603
Оценочный резерв под ОКУ	(29)	(1)	-	(30)	(45)	(6)	-	(51)
Выданные нефинансовые гарантии								
2 категория качества	7 784 151	14 201	4	7 798 356	8 894 059	-	-	8 894 059
3 категория качества	188	-	-	188	18 297	45 000	132	63 429
4 категория качества	-	-	-	-	833	-	-	833
5 категория качества	17 758	42	27 187	44 987	8 225	336	9 012	17 573
Всего выданных нефинансовых гарантий	7 802 097	14 243	27 191	7 843 531	8 921 414	45 336	9 144	8 975 894
Оценочный резерв под ОКУ	(14 781)	(24)	(15 697)	(30 502)	(13 681)	(203)	(5 936)	(19 820)
Всего обязательств кредитного характера	10 751 809	243 950	27 332	11 023 091	11 743 703	231 049	9 321	11 984 073
Всего оценочный резерв под ОКУ	(14 932)	(25)	(15 697)	(30 654)	(13 887)	(209)	(5 936)	(20 032)

28. Финансовые активы и обязательства: справедливая стоимость и учетные классификации

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

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

Справедливая стоимость финансовых инструментов, отражаемых по амортизированной стоимости

В таблице далее приведен анализ справедливой стоимости финансовых инструментов, не оцениваемых по справедливой стоимости, по состоянию на 31 декабря 2024 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости.

	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость			Всего
		Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	
АКТИВЫ					
Кредиты клиентам	35 536 422	—	—	30 983 595	30 983 595
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Текущие счета и депозиты клиентов	59 821 367	—	59 334 595	—	59 334 595
Субординированные долговые обязательства	500 000	—	440 514	—	440 514

В таблице далее приведен анализ справедливой стоимости финансовых инструментов, не оцениваемых по справедливой стоимости, по состоянию на 31 декабря 2023 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости.

	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость			Всего
		Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	
АКТИВЫ					
Кредиты клиентам	28 119 038	—	—	24 563 362	24 563 362
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Текущие счета и депозиты клиентов	60 252 830	—	59 915 270	—	59 915 270
Субординированные долговые обязательства	500 000	—	510 973	—	510 973

По оценкам Группы справедливая стоимость финансовых активов, за исключением кредитов клиентам, и финансовых обязательств, за исключением текущих счетов и депозитов клиентов и субординированных долговых обязательств, по состоянию на 31 декабря 2024 года и 31 декабря 2023 года не отличается существенным образом от их балансовой стоимости.

Анализ финансовых инструментов, отраженных по справедливой стоимости, по уровням иерархии оценки справедливой стоимости

По состоянию на 31 декабря 2024 года и 31 декабря 2023 года справедливая стоимость активов, предназначенных для торговли и инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход основывается на рыночных котировках (Уровень 1), за исключением некоторых ценных бумаг, входящих в портфель инвестиционных ценных бумаг (Уровень 3).

В следующей таблице представлен анализ финансовых инструментов, представленных в отчетности по справедливой стоимости, в разрезе уровней иерархии источников справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2024 года:

	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого
Активы, предназначенные для торговли	105 843	–	–	105 843
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	2 308 918	972 712	1 704	3 283 334
Итого	2 414 761	972 712	1 704	3 389 177

В следующей таблице представлен анализ финансовых инструментов, представленных в отчетности по справедливой стоимости, в разрезе уровней иерархии источников справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2023 года:

	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого
Активы, предназначенные для торговли	127 122	–	–	127 122
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	2 897 124	1 516 618	15 605	4 429 347
Итого	3 024 246	1 516 618	15 605	4 556 469

29. Операции со связанными сторонами

Для целей составления данной обобщенной консолидированной финансовой отчетности в соответствии с МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах» стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность контролировать другую сторону или оказывать существенное влияние на процесс принятия другой стороной финансовых и операционных решений. При рассмотрении каждого потенциально возможного случая отношений связанных сторон внимание уделяется экономическому содержанию операций, а не только их юридическому оформлению.

К связанным сторонам относятся акционеры Банка, высшее руководство Банка и другие связанные стороны. Прочие связанные стороны представляют собой компании, контролируемые теми же лицами, которые контролируют Банк, и другие компании, на которые могут оказывать значительное влияние акционеры и высшее руководство Банка, или которые могут оказывать значительное влияние на Банк.

АО "БАНК СГБ"

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

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Ниже представлена информация об остатках по операциям со связанными сторонами по состоянию на 31 декабря 2024 года:

	Директора и высшее руководство		Акционеры и прочие связанные стороны		Всего
	Балансо- вая стоимость	Средняя номи- нальная процентная ставка, %	Балансо- вая стоимость	Средняя номи- нальная процентная ставка, %	
АКТИВЫ					
Денежные и приравненные к ним средства	-	-	7 674 926	20,7	7 674 926
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	-	-	(606)	-	(606)
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	-	-	223 132	-	223 132
Средства в банках и прочих финансовых институтах	-	-	2 376 178	-	2 376 178
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	-	-	(1)	-	(1)
Активы, предназначенные для торговли	-	-	88 182	-	88 182
Кредиты клиентам до вычета резерва под обесценение	53 905	10,2	18 077	7,3	71 982
Оценочный резерв под кредитные убытки	(359)	-	(122)	-	(481)
Инвестиционные ценные бумаги	-	-	3 675 843	7,2	3 675 843
Прочие активы	6	-	3 191	-	3 197
Резерв под обесценение прочих нефинансовых активов	-	-	(1)	-	(1)
Всего активов	53 552		14 058 799		14 112 351
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Средства банков	-	-	405 067	8,5	405 067
Текущие счета и депозиты клиентов	197 446	19,6	19 964 214	21,7	20 161 660
Субординированные долговые обязательства	-	-	500 000	11,0	500 000
Прочие обязательства	68	-	118	-	186
Всего обязательств	197 514		20 869 399	-	21 066 913
Условные обязательства кредитного характера	6 190	24,1	32 633	17,7	38 823

Ниже представлена информация о результатах операций со связанными сторонами за 2024 год:

	Директора и высшее руководство	Акционеры и прочие связанные стороны	Всего
Процентные доходы	4 399	3 417 346	3 421 745
Процентные расходы	(24 543)	(2 773 763)	(2 798 306)
Оценочный резерв под кредитные убытки	(171)	2	(169)
Резерв под ожидаемые кредитные убытки инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	1 923	1 923
Резерв под ожидаемые кредитные убытки инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости	-	39	39
Чистый убыток по операциям с финансовыми активами, предназначенными для торговли	-	(5 239)	(5 239)
Чистый убыток по операциям с инвестиционными ценными бумагами	-	(1 051)	(1 051)
Чистая прибыль (убыток) по операциям с иностранной валютой и драгоценными металлами	(2 573)	135 312	132 739
Комиссионные доходы	387	48 122	48 509
Комиссионные расходы	(304)	(76 920)	(77 224)
Прочие операционные доходы	-	6 209	6 209
Операционные расходы	(101 327)	(138 584)	(239 911)
Резерв под ожидаемые кредитные убытки по денежным средствам	-	(415)	(415)
Резерв под ожидаемые кредитные убытки по средствам в банках и других финансовых институтах	-	(1)	(1)
Резерв под обесценение прочих нефинансовых активов	-	5	5
Резерв под ожидаемые кредитные убытки по условным обязательствам кредитного характера	1	1	2

Операционные расходы, связанные с директорами и высшим руководством в основном представляют собой краткосрочное вознаграждение в сумме 99 463 тыс. рублей за 2024 год.

АО "БАНК СГБ"

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

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Ниже представлена информация об остатках по операциям со связанными сторонами по состоянию на 31 декабря 2023 года:

	Директора и высшее руководство		Акционеры и прочие связанные стороны		
	Балансо- вая стоимость	Средняя номи- нальная процентная ставка, %	Балансо- вая стоимость	Средняя номи- нальная процентная ставка, %	Всего
АКТИВЫ					
Денежные и приравненные к ним средства	-	-	15 890 828	15,9	15 890 828
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	-	-	(191)	-	(191)
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	-	-	141 936	-	141 936
Средства в банках и прочих финансовых институтах	-	-	1 719 023	-	1 719 023
Активы, предназначенные для торговли	-	-	93 421	-	93 421
Кредиты клиентам до вычета резерва под обесценение	31 812	8,6	22 492	9,1	54 304
Оценочный резерв под кредитные убытки	(188)	-	(124)	-	(312)
Инвестиционные ценные бумаги	-	-	5 734 092	6,7	5 734 092
Прочие активы	189	-	2 277	-	2 466
Всего активов	31 813		23 603 754		23 635 567
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Средства банков	-	-	684 442	7,5	684 442
Текущие счета и депозиты клиентов	149 672	14,5	17 045 345	15,8	17 195 017
Субординированные долговые обязательства	-	-	500 000	11,0	500 000
Прочие обязательства	121	-	200	-	321
Всего обязательств	149 793		18 229 987		18 379 780
Условные обязательства кредитного характера	6 148	19,3	2 625	19,7	8 773

Ниже представлена информация о результатах операций со связанными сторонами за 2023 год:

	Директора и высшее руководство	Акционеры и прочие связанные стороны	Всего
Процентные доходы	2 969	1 791 188	1 794 157
Процентные расходы	(8 775)	(1 329 825)	(1 338 600)
Оценочный резерв под кредитные убытки	34	93	127
Резерв под ожидаемые кредитные убытки инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	(5 867)	(5 867)
Резерв под ожидаемые кредитные убытки инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости	-	(1 501)	(1 501)
Чистая прибыль по операциям с финансовыми активами, предназначенными для торговли	-	27 484	27 484
Чистый убыток по операциям с инвестиционными ценными бумагами	-	(2 919)	(2 919)
Чистый (убыток) прибыль по операциям с иностранной валютой и драгоценными металлами	(2 006)	129 241	127 235
Комиссионные доходы	434	37 306	37 740
Комиссионные расходы	(319)	(9 227)	(9 546)
Прочие операционные доходы	2	616	618
Операционные расходы	(118 828)	(109 260)	(228 088)
Резерв под ожидаемые кредитные убытки по условным обязательствам кредитного характера	(3)	9	6

Операционные расходы, связанные с директорами и высшим руководством в основном представляют собой краткосрочное вознаграждение в сумме 117 914 тыс. рублей за 2023 год.

30. Анализ сроков погашения активов и обязательств

Следующая таблица представляет информацию на 31 декабря 2024 года об активах и обязательствах, классифицированных по срокам погашения. Основные средства, нематериальные активы, требования по отложенному налогу и собственные финансовые инструменты, у которых отсутствует срок погашения, включены в графу «без срока погашения».

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

Так, исходя из прошлого опыта, Руководство Банка считает, что диверсификация текущих счетов и депозитов до востребования по численности и типам вкладчиков приводит к тому, что данные депозиты являются долгосрочным и стабильным источником финансирования для Банка.

Руководство Банка, основываясь на анализе средних остатков текущих счетов клиентов за последний год перед отчетной датой, ожидает, что определенный объем остатков по текущим счетам клиентов не будет востребован клиентами в краткосрочной перспективе.

В соответствии с законодательством Российской Федерации физические лица имеют право изъять свои срочные депозиты из Банка в любой момент. Соответственно, данные депозиты отражены в нижеприведенной таблице в категории «Менее одного месяца и до востребования».

АО «БАНК СГБ»
Примечания к обобщенной консолидированной финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2024 года и за 2024 год
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

	Менее 1 месяца и до востребования	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Без срока погашения	Просро- ченные	Всего
АКТИВЫ								
Денежные и приравненные к ним средства	22 441 967	4 914 678	-	-	-	-	-	27 356 645
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	-	-	-	-	-	223 132	-	223 132
Средства в банках и прочих финансовых институтах	51 778	137 280	-	-	-	2 328 178	-	2 517 236
Активы, предназначенные для торговли	105 843	-	-	-	-	-	-	105 843
Кредиты клиентам	1 099 106	4 985 540	4 370 112	10 818 694	14 142 147	-	120 823	35 536 422
Инвестиционные ценные бумаги	3 283 334	-	-	482 459	-	-	-	3 765 793
Основные средства	-	-	-	-	-	876 170	-	876 170
Нематериальные активы	-	-	-	-	-	320 701	-	320 701
Требования по отложенному налогу	-	-	-	-	290 542	-	-	290 542
Дебиторская задолженность по текущему налогу на прибыль	-	7	-	-	-	-	-	7
Инвестиционная собственность	-	-	-	-	-	60 966	-	60 966
Прочие активы	37 913	316 497	18 755	6 832	724	554 007	40	934 768
Всего активов	27 019 941	10 354 002	4 388 867	11 307 985	14 433 413	4 363 154	120 863	71 988 225
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА								
Средства банков и прочих финансовых институтов	3 414 445	925 932	30 848	371 563	-	-	-	4 742 788
Текущие счета и депозиты клиентов	44 735 112	9 790 867	1 648 003	941 497	377 710	2 328 178	-	59 821 367
Субординированные долговые обязательства	-	-	-	500 000	-	-	-	500 000
Прочие обязательства	370 553	119 795	16 446	38 672	5 916	1 153	-	552 535
Кредиторская задолженность по текущему налогу на прибыль	15 364	-	-	-	-	-	-	15 364
Всего обязательств	48 535 474	10 836 594	1 695 297	1 851 732	383 626	2 329 331	-	65 632 054
Чистый разрыв ликвидности	(21 515 533)	(482 592)	2 693 570	9 456 253	14 049 787	2 033 823	120 863	6 356 171
Накопленный разрыв ликвидности	(21 515 533)	(21 998 125)	(19 304 555)	(9 848 302)	4 201 485	6 235 308	6 356 171	

АО «БАНК СГБ»
Примечания к обобщенной консолидированной финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2024 года и за 2024 год
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

В следующей таблице представлена информация на 31 декабря 2023 года об активах и обязательствах, классифицированных в зависимости от сроков погашения.

	Менее 1 месяца и до востребования	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Без срока погашения	Просро- ченные	Всего
АКТИВЫ								
Денежные и приравненные к ним средства	29 489 433	9 670 435	-	-	-	-	-	39 159 868
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	-	-	-	-	-	141 936	-	141 936
Средства в банках и прочих финансовых институтах	23 164	113 782	-	-	-	1 699 023	-	1 835 969
Активы, предназначенные для торговли	127 122	-	-	-	-	-	-	127 122
Кредиты клиентам	815 306	3 688 995	4 147 986	8 908 713	10 491 611	-	66 427	28 119 038
Инвестиционные ценные бумаги	5 906 468	-	-	-	-	-	-	5 906 468
Основные средства	-	-	-	-	-	860 041	-	860 041
Нематериальные активы	-	-	-	-	-	236 303	-	236 303
Требования по отложенному налогу	-	-	-	-	255 309	-	-	255 309
Дебиторская задолженность по текущему налогу на прибыль	-	1 422	-	-	-	-	-	1 422
Инвестиционная собственность	-	-	-	-	-	59 997	-	59 997
Прочие активы	47 098	276 749	25 255	12 747	739	75 238	332	438 158
Всего активов	36 408 591	13 751 383	4 173 241	8 921 460	10 747 659	3 072 538	66 759	77 141 631
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА								
Средства банков и прочих финансовых институтов	6 849 489	2 125 244	64 398	543 462	-	-	-	9 582 593
Текущие счета и депозиты клиентов	40 464 173	16 365 316	1 062 506	284 097	377 715	1 699 023	-	60 252 830
Субординированные долговые обязательства	-	-	-	500 000	-	-	-	500 000
Прочие обязательства	217 166	297 237	33 768	73 212	-	133 768	-	755 151
Всего обязательств	47 530 828	18 787 797	1 160 672	1 400 771	377 715	1 832 791	-	71 090 574
Чистый разрыв ликвидности	(11 122 237)	(5 036 414)	3 012 569	7 520 689	10 369 944	1 239 747	66 759	6 051 057
Накопленный разрыв ликвидности	(11 122 237)	(16 158 651)	(13 146 082)	(5 625 393)	4 744 551	5 984 298	6 051 057	

АО «БАНК СГБ»

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

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

31. События после отчетной даты

События после отчетной даты, существенно влияющие на финансовое состояние, состояние активов и обязательств Группы, отсутствовали.

Лукичев Д.А.

Председатель Правления



Жаравина И.В.

Главный бухгалтер