

Группа ПАО «МЕТКОМБАНК»

Обобщенная консолидированная
финансовая отчетность за год,
закончившийся
31 декабря 2024 года,
и аудиторское заключение
независимого аудитора

Содержание

Аудиторское заключение независимого аудитора

Положение об ответственности руководства	6
Обобщенный консолидированный отчет о финансовом положении	7
Обобщенный консолидированный отчет о совокупном доходе	8
Обобщенный консолидированный отчет об изменениях в капитале	10

Примечания к обобщенной консолидированной финансовой отчетности

1. Основная деятельность Группы	11
2. Экономическая среда, в которой Группа осуществляет свою деятельность	12
3. Основы подготовки отчетности	13
4. Основные принципы учетной политики	17
5. Денежные средства и их эквиваленты	31
6. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	35
7. Средства в других банках	35
8. Кредиты клиентам	37
9. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	49
10. Финансовые активы, заложенные по договорам РЕПО	51
11. Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	51
12. Инвестиции в дочерние компании	51
13. Инвестиции в ассоциированные компании	52
14. Основные средства и активы в форме права пользования	52
15. Активы в форме права пользования и обязательства по аренде	53
16. Прочие активы	55
17. Средства других банков	58
18. Средства клиентов	58
19. Выпущенные долговые ценные бумаги	58
20. Средства, привлеченные от «XXX»	59
21. Прочие обязательства	59
22. Уставный капитал и эмиссионный доход	59
23. Нераспределенная прибыль в соответствии с российским законодательством	60
24. Процентные доходы и расходы	60
25. Комиссионные доходы и расходы	61
26. Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами и обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	61
27. Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	61
28. Доходы за вычетом расходов от первоначального признания по справедливой стоимости ..	61
29. Прочие операционные доходы	62
30. Операционные расходы	62
31. Налог на прибыль	62
32. Компоненты прочего совокупного дохода	65
33. Дивиденды	65
34. Сегментный анализ	66
35. Управление рисками	71
36. Управление капиталом	81
37. Условные обязательства	81
38. Справедливая стоимость финансовых инструментов	83
39. Сверка классов финансовых инструментов с категориями оценки	87
40. Операции со связанными сторонами	89
41. События после отчетной даты	90



АУДИТ-ЦЕНТР

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА В ОТНОШЕНИИ ОБОБЩЕННОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Акционерам и Совету директоров Публичного акционерного общества
«МЕТКОМБАНК»

Мнение

Прилагаемая обобщенная консолидированная финансовая отчетность Публичного акционерного общества «МЕТКОМБАНК» (далее – Банк) и его дочерней организации (далее – Группа), состоящая из обобщенного консолидированного отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2024 года, обобщенного консолидированного отчета о совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2024 года, обобщенного консолидированного отчета об изменениях в капитале за год, закончившийся 31 декабря 2024 года, а также примечаний к обобщенной консолидированной финансовой отчетности, состоящих из существенной информации об учетной политике и прочей пояснительной информации, составлена на основе проаудированной консолидированной финансовой отчетности, составленной в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО) за год, закончившийся 31 декабря 2024 года.

По нашему мнению, прилагаемая обобщенная консолидированная финансовая отчетность Группы соответствует во всех существенных отношениях указанной проаудированной консолидированной финансовой отчетности в соответствии с основой ее подготовки, изложенной в примечании 3 «Основы подготовки отчетности» к обобщенной консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2024 года.

Обобщенная консолидированная финансовая отчетность

В обобщенной консолидированной финансовой отчетности не содержится вся необходимая информация, подлежащая раскрытию в соответствии с правилами составления консолидированной финансовой отчетности для аудируемого лица, установленными Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО), применявшимися при подготовке проаудированной консолидированной финансовой отчетности.

Поэтому ознакомление с обобщенной консолидированной финансовой отчетностью и аудиторским заключением о такой обобщенной консолидированной финансовой отчетности не заменяет собой ознакомления с проаудированной консолидированной



финансовой отчетностью и аудиторским заключением о такой консолидированной финансовой отчетности.

Проаудированная консолидированная финансовая отчетность и наше заключение о данной отчетности

Мы выразили немодифицированное аудиторское мнение в отношении проаудированной консолидированной финансовой отчетности Группы за 2024 год в нашем аудиторском заключении от «25» апреля 2025 года. Данное заключение также включает сведения о ключевых вопросах аудита.

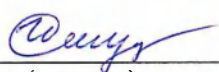
Ответственность руководства за обобщенную консолидированную финансовую отчетность

Руководство несет ответственность за подготовку обобщенной консолидированной финансовой отчетности в соответствии с основой ее подготовки, изложенной в примечании 3 «Основы подготовки отчетности» к обобщенной консолидированной финансовой отчетности.

Ответственность аудитора

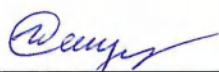
Наша ответственность заключается в выражении мнения о том, соответствует ли обобщенная консолидированная финансовая отчетность во всех существенных отношениях проаудированной консолидированной финансовой отчетности на основе процедур, выполненных нами в соответствии с Международным стандартом аудита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

Стулова Ирина Борисовна,
заместитель генерального директора
по внутреннему контролю деятельности
Акционерного общества «Екатеринбургский Аудит-Центр»,
действующая от имени аудиторской организации
на основании Доверенности номер 2/12 от 16.07.2024г.
(ОРНЗ 22006037676).


(подпись)



Стулова Ирина Борисовна,
руководитель аудита,
по результатам которого составлено
аудиторское заключение независимого аудитора
(ОРНЗ 22006037676).


(подпись)



Аудиторская организация:

Акционерное общество «Екатеринбургский Аудит-Центр»,
620062, Российская Федерация, Свердловская область, г. Екатеринбург,
пр-кт Ленина, д. 60, лит. А, офис 53
ОРН3 12006019078

«25» апреля 2025 года



Положение об ответственности руководства за подготовку и утверждение обобщенной консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2024 года

Нижеследующее заявление, которое должно рассматриваться совместно с описанием обязанностей независимого аудитора, содержащимся в представленном аудиторском заключении, сделано с целью разграничения ответственности руководства Группы ПАО «МЕТКОМБАНК» (далее — Группа) и независимого аудитора в отношении обобщенной консолидированной финансовой отчетности Группы ПАО «МЕТКОМБАНК».

Руководство Группы отвечает за подготовку обобщенной консолидированной финансовой отчетности, достоверно отражающей финансовое положение Группы по состоянию на 31 декабря 2024 года, результаты ее деятельности, изменения в капитале и движение денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности (далее — МСФО).

При подготовке обобщенной консолидированной финансовой отчетности руководство несет ответственность за:

Выбор надлежащих принципов бухгалтерского учета и их последовательное применение;

Применение обоснованных оценок и расчетов;

Соблюдение требований МСФО или раскрытие и объяснение всех существенных отклонений от МСФО в обобщенной консолидированной финансовой отчетности;

Подготовку обобщенной консолидированной финансовой отчетности, исходя из допущения, что Группа будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем, за исключением случаев, когда такое допущение неправомерно.

Руководство также несет ответственность за:

Разработку, внедрение и обеспечение функционирования эффективной и надежной системы внутреннего контроля во всех компаниях Группы;

Ведение соответствующих учетных записей, которые раскрывают с достаточной степенью точности информацию о финансовом положении Группы, и которые позволяют обеспечить соответствие обобщенной консолидированной финансовой отчетности Группы требованиям МСФО;

Обеспечение соответствия бухгалтерского учета компаний Группы требованиям законодательства и стандартам бухгалтерского учета Российской Федерации (и других стран регистрации компаний Группы);

Принятие мер, в разумной степени доступных для него, для обеспечения сохранности активов Группы; и

Выявление и предотвращение фактов мошенничества и прочих нарушений.

Обобщенная консолидированная финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2024 года, разрешена к выпуску 25 апреля 2025 года и подписана от имени руководства Группы:

Д.А. Торбенко,
Председатель Правления



25 апреля 2025 года

О.С. Неверова,
Главный бухгалтер

Группа ПАО «МЕТКОМБАНК»

Обобщенный консолидированный отчет о финансовом положении за год, закончившийся 31 декабря 2024 года

(в тысячах российских рублей)

	Примечание	2024	2023
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	5	4 340 905	4 444 838
Обязательные резервы на счетах в Банке России		317 747	174 397
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6	2 310 866	1 563 148
Средства в других банках	7	20 526 547	29 441 641
Кредиты клиентам	8	51 352 228	31 620 657
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	9	19 374 366	32 996 974
Финансовые активы, заложенные по договорам РЕПО	10	17 770 998	19 453 328
Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	11	11 837 101	5 771 990
Инвестиции в дочерние компании		X	X
Инвестиции в ассоциированные компании		X	X
Инвестиции в ассоциированные компании, заложенные по договорам РЕПО		X	X
Основные средства и активы в форме права пользования	14	789 377	739 652
Прочие активы	16	621 396	1 310 436
Текущие налоговые активы		-	51 144
Отложенные налоговые активы	31	1 128 009	266 661
Итого активов		137 500 789	135 096 021
Обязательства			
Средства других банков	17	35 402 911	46 713 227
Средства клиентов	18	76 483 748	62 539 182
Выпущенные долговые ценные бумаги	19	-	28
Средства, привлеченные от «XXX»	20	4 603 961	4 255 465
Прочие обязательства	21	1 045 092	1 115 245
Резервы по условным обязательствам		X	X
Текущие налоговые обязательства		64 698	33 064
Отложенные налоговые обязательства	31	-	443 350
Итого обязательств		117 805 847	115 333 590
Капитал			
Уставный капитал	22	16 180 996	16 180 996
Эмиссионный доход	22	2 000 000	2 000 000
Добавочный капитал		310 544	310 544
Фонд переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		(4 658 772)	(3 196 926)
Фонд переоценки основных средств		103 140	41 202
Прочие фонды		267 150	242 973
Нераспределенная прибыль		5 491 884	4 183 642
Итого капитала		19 694 942	19 762 431
Итого обязательств и капитала		137 500 789	135 096 021

Д.А. Торбенко,
Председатель Правления

25 апреля 2025 года

О.С. Неверова,
Главный бухгалтер

Примечания на страницах с 11 по 90 составляют неотъемлемую часть данной обобщенной консолидированной финансовой отчетности.

	Приме- чание	2024	2023
Процентные доходы, рассчитанные по методу эффективной процентной ставки	24	15 414 193	9 124 809
Процентные расходы, рассчитанные по методу эффективной процентной ставки	24	(11 027 253)	(5 261 482)
Чистые процентные доходы		4 386 940	3 863 327
Резерв под ожидаемые кредитные убытки по кредитам клиентам, корреспондентским счетам и средствам в других банках	5,7,8	(817 181)	(23 601)
Резерв под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		4 034	(1 106)
Резерв под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости		10 020	(21 852)
Чистые процентные доходы после создания резервов под ожидаемые кредитные убытки по активам, формирующим процентные доходы		3 583 813	3 816 768
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами и обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	26	677 063	(334 570)
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	27	(321 105)	(212 236)
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по амортизированной стоимости		1 333	(52 223)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой и драгоценными металлами		X	X
Доходы за вычетом расходов от первоначального признания по справедливой стоимости	28	-	(25 519)
Комиссионные доходы	25	495 403	415 287
Комиссионные расходы	25	(377 091)	(214 024)
Доля в прибыли ассоциированных компаний		X	X
Расходы от обесценения инвестиций		X	X
Дивиденды полученные		X	X
Резерв под ожидаемые кредитные убытки по прочим активам	16	(1 535 199)	73 160
Резерв под ожидаемые кредитные убытки по обязательствам кредитного характера и оценочным обязательствам		X	X
Чистые непроцентные доходы		1 045 597	1 832 257
Прочие операционные доходы	29	213 109	39 436
Операционные доходы		4 842 519	5 688 461
Операционные расходы	30	(2 163 958)	(1 981 995)
Прибыль до налогообложения		2 678 561	3 706 466
Расходы по налогу на прибыль	31	(823 398)	(1 023 968)
Чистая прибыль		1 855 163	2 682 498

Примечания на страницах с 11 по 90 составляют неотъемлемую часть данной обобщенной консолидированной финансовой отчетности.

Прочий совокупный доход/(расход)**Статьи, подлежащие последующей реклассификации в прибыли или убытки**

Доходы за вычетом расходов от переоценки долговых финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(2 165 668)	(1 920 345)
Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в состав прибылей или убытков	678 440	384 069
Изменение резерва под ожидаемые кредитные убытки по долговым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(4 034)	1 106
Доля в прочем совокупном доходе ассоциированных компаний	X	X

Статьи, которые не будут переклассифицированы в состав прибылей или убытков:

Доходы за вычетом расходов от переоценки долевого финансового актива, оцениваемого по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(48 528)	159 356
Эффект от переоценки основных средств	14	89 965
Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не будут переклассифицированы в состав прибылей или убытков	53 076	(39 283)
Прочий совокупный расход после налогообложения	(1 372 572)	(1 052 160)
Итого совокупный доход за период	482 591	1 630 338

Д.А. Торбенко,
Председатель Правления

25 апреля 2025 года



О.С. Неверова,
Главный бухгалтер

	Уставный капитал	Эмиссионный доход	Добавочный капитал	Фонд переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Фонд переоценки основных средств	Прочие фонды	Нераспределенная прибыль	Итого капитала
Остаток на 31 декабря 2022 года	16 180 996	2 000 000	310 544	(1 789 241)	13 074	(82 905)	3 435 465	20 067 933
Амортизация фонда переоценки основных средств за вычетом налогообложения	-	-	-	-	(1 519)	-	1 519	-
Дивиденды объявленные (Примечание 33)	-	-	-	-	-	-	(1 935 840)	(1 935 840)
Совокупный доход за 2023 год (Примечание 32)	-	-	-	(1 407 685)	29 647	X	2 682 498	1 630 338
Остаток на 31 декабря 2023 года	16 180 996	2 000 000	310 544	(3 196 926)	41 202	242 973	4 183 642	19 762 431
Амортизация фонда переоценки основных средств за вычетом налогообложения	-	-	-	-	(3 159)	-	3 159	-
Дивиденды объявленные (Примечание 33)	-	-	-	-	-	-	(550 080)	(550 080)
Совокупный доход за 2024 год (Примечание 32)	-	-	-	(1 461 846)	65 097	X	1 855 163	482 591
Остаток на 31 декабря 2024 года	16 180 996	2 000 000	310 544	(4 658 772)	103 140	267 150	5 491 884	19 694 942

Д.А.Торбенко,
Председатель Правления

25 апреля 2025 года



О.С. Неверова,
Главный бухгалтер

Примечания на страницах с 11 по 90 составляют неотъемлемую часть данной обобщенной консолидированной финансовой отчетности.

1. Основная деятельность Группы

Данная обобщенная консолидированная финансовая отчетность включает финансовую отчетность Публичного акционерного общества «МЕТКОМБАНК» (далее — ПАО «МЕТКОМБАНК» или Банк) и его дочерних компаний (далее - Группа).

Публичное акционерное общество «МЕТКОМБАНК» является головной компанией Группы. Публичное акционерное общество «МЕТКОМБАНК» (далее — Банк) было создано в 1992 году в форме общества с ограниченной ответственностью в соответствии с законодательством Российской Федерации. В 1993 году была получена лицензия на осуществление банковских операций. В 2002 году Банк изменил форму собственности на открытое акционерное общество. В 2014 году Банк был переименован в Публичное акционерное общество «МЕТКОМБАНК». Банк работает на основании универсальной банковской лицензии №2443, выданной Центральным банком Российской Федерации (далее — Банк России) 30 декабря 2019 года. Кроме того, Банк имеет лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг: на осуществление брокерской деятельности, дилерской деятельности и депозитарной деятельности, выданные Банком России.

По состоянию на 31 декабря 2024 года Банк являлся членом Национальной системы платежных карт (НСПК)/Платежной системы «Мир», Ассоциации «РОССИЯ», Уральского Банковского союза, Публичного акционерного общества «Московская биржа ММВБ-РТС», СРО «Национальная финансовая ассоциация», Национальной ассоциации участников фондового рынка (НАУФОР).

Основной деятельностью Группы является коммерческая банковская деятельность, включая осуществление операций с ценными бумагами, иностранной валютой, предоставление кредитов и гарантий.

По состоянию на 31 декабря 2024 года и 31 декабря 2023 года Банк имеет два филиала в Российской Федерации (в городах Москва и Саратов).

Юридический и фактический адрес Банка: 623406, Российская Федерация, Свердловская область, г. Каменск-Уральский, ул. Октябрьская, д. 36.

С 2005 года Банк является членом системы обязательного страхования вкладов, регулируемой Государственной корпорацией «Агентство по страхованию вкладов».

Общее количество сотрудников Группы по состоянию на 31 декабря 2024 года составило 706 человек (2023 г.: 751 человек).

В феврале 2025 года рейтинговое агентство «Эксперт РА» подтвердило рейтинг ПАО «МЕТКОМБАНК» на уровне ruBBB-, прогноз-стабильный.

В апреле 2025 года рейтинговое агентство АКРА подтвердило рейтинг ПАО «МЕТКОМБАНК» на уровне BBB-(ru), прогноз-стабильный.

У Банка отсутствует материнская компания. Ни один из акционеров не обладает контролем над Группой.

По состоянию на 31 декабря 2024 года и 31 декабря 2023 года конечными собственниками Группы являются физические лица-держатели долей в уставных капиталах компаний-акционеров. Никто из них не владеет полномочиями, достаточными для единоличного контроля над Группой.

2. Экономическая среда, в которой Группа осуществляет свою деятельность

В 2024 году российская экономика продолжала адаптироваться к нарастающему санкционному давлению и активно развивала торговые связи со странами-участниками БРИКС. Ключевыми рисками в 2024 году для российской экономики стали высокая инфляция, жесткая денежно-кредитная политика, ограничения на рынке труда, а также снижение объемов экспорта и импорта товаров. Показатели социально-экономического развития в 2024 году продолжали расти, при этом во второй половине года произошло торможение динамики роста промышленного производства, строительства и потребительского спроса.

По предварительной оценке Росстата по итогам 2024 года валовый внутренний продукт (далее по тексту - ВВП) России показал рост на 4,1%. Наибольший вклад в рост экономики внесли отрасли «Информация и связь» +11,9%, «Гостиницы и рестораны» +9,6%, «Оптовая и розничная торговля» +6,9% и «Обрабатывающие производства» +7,6%. Промышленное производство выросло на 4,6%.

По итогам 2024 года инвестиции в основной капитал в России увеличились на 7,4% по сравнению с аналогичным периодом прошлого года, следует из данных Росстата. Потребительская активность населения в 2024 году была на высоком уровне, суммарный оборот розничной торговли, общественного питания и платных услуг вырос на 6,4%. Уровень безработицы в среднем по итогам 2024 года составил 2,5%. В декабре 2024 года, как и предыдущие два месяца, безработица была на исторически низком уровне - 2,3% от рабочей силы. Реальные денежные доходы по итогам 2024 года выросли на 8,4% вследствие роста оплаты наемным сотрудникам (+8,3%) и за счет доходов от собственности (+32,4%).

Согласно предварительным оценкам в 2024 году доходы бюджета выросли на 26%, при этом дефицит бюджета составил 1,7% ВВП (дефицит в 2023 - 1,9%).

По данным Банка России объем международных резервов России вырос в 2024 году на 1,8%.

Уровень инфляции в 2024 году по данным Росстата составил 9,5% (в 2023 - 7,4%). Средняя цена нефти марки Urals в 2024 году составила 67,9 долларов США за баррель (в 2023 г. - 63,0 долларов США).

12.06.2024 года США ввели санкции в отношении ПАО «Московская биржа ММВБ-РТС» и входящих в ее группу Небанковская кредитная организация - центральный контрагент Акционерное общество «Национальный Клиринговый Центр» и Небанковская кредитная организация Акционерное общество «Национальный расчетный депозитарий». В результате данных действий ПАО «Московская биржа ММВБ-РТС» приняла решение об остановке биржевых торгов долларом и евро, а также инструментами, которые используют эти валюты при расчете. Все сделки с данными валютами стали проводиться на внебиржевом рынке. Основной валютой, торгуемой на биржевом рынке, стал китайский юань.

В 2024 году активы банковского сектора РФ выросли на 18,7% до 199 256 млрд руб. Рост собственных средств банков за год составил 12,8%. Рост объема корпоративных кредитов составил 20,0%, физическим лицам - 9,6% (в 2023 г. рост составил 20,1% и 23,0% соответственно). Объем депозитов и прочих привлеченных средств юридических лиц в 2024 году вырос на 14,9%, объем вкладов физических лиц вырос на 28,1%.

Портфель ценных бумаг в 2024 году увеличился на 18,8% до 25 761 млрд рублей. Объем вложений в долговые обязательства вырос на 19,0% до 25 248 млрд руб. За прошедший год вложения в долевые ценные бумаги выросли на 6,9% до 482 млрд руб.

На 31 декабря 2023 года ключевая ставка Банка России составляла 16,0%, в течение года ставка неоднократно повышалась и на 31 декабря 2024 года составила 21,0%.

Количество действующих кредитных организаций в отчетном году снизилось на 8 единиц и на 31 декабря 2024 года составило 353 единицы.

Руководство принимает все необходимые меры для обеспечения устойчивости деятельности Группы. Однако будущие последствия сложившейся экономической ситуации сложно прогнозировать, и текущие ожидания и оценки руководства могут отличаться от фактических результатов.

3. Основы подготовки отчетности

Общие принципы

Консолидированная финансовая отчетность Группы подготовлена в соответствии с требованиями международных стандартов финансовой отчетности (далее - МСФО), утвержденных Советом по международным стандартам финансовой отчетности (IASB) и интерпретаций, утвержденных Международным комитетом по финансовой отчетности (IFRIC), которые введены в действие на территории Российской Федерации в установленном порядке. Группа ведет учетные записи в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации. Данная консолидированная финансовая отчетность подготовлена на основе этих учетных записей с корректировками, необходимыми для приведения ее в соответствие МСФО во всех существенных аспектах.

Финансовая отчетность была подготовлена исходя из допущения, что Группа будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем. Руководство и акционеры намереваются продолжать развивать бизнес Группы в Российской Федерации как в корпоративном, так и в розничном сегментах.

Стресс-тесты, проведенные Группой, дают руководству основание полагать, что в краткосрочной перспективе не ожидается значительного негативного влияния на финансовые показатели Группы и, соответственно, отсутствует существенная неопределенность в отношении способности Банка продолжать свою деятельность непрерывно.

Настоящая обобщенная консолидированная финансовая отчетность ПАО «МЕТКОМБАНК» и его дочерних компаний (далее - Группа) за год, закончившийся 31 декабря 2024 года, составлена на основе подходов, предусмотренных пунктом 1 Постановления Правительства Российской Федерации от 4 июля 2023 года № 1102 «Об особенностях раскрытия и (или) предоставления информации, подлежащей раскрытию и (или) предоставлению в соответствии с требованиями Федерального закона «Об акционерных обществах» и Федерального закона «О рынке ценных бумаг» (далее - Постановление Правительства Российской Федерации №1102), подпунктом 1.2 пункта 1 Решения 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» (далее - Решение Совета Директоров Банка России) и абзацем восьмым Информационного письма о требованиях к раскрытию отчетности и информации в 2025 году №ИН-03-23/70 от 22 января 2025 года, из консолидированной финансовой отчетности ПАО «МЕТКОМБАНК» и его дочерних компаний за год, закончившийся 31 декабря 2024 года, подготовленной в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО).

Данная обобщенная консолидированная финансовая отчетность соответствует консолидированной финансовой отчетности, подготовленной в соответствии с МСФО, из которой была составлена, за исключением консолидированного отчета о движении денежных средств, а также иных сведений, приведенных в Приложении 1 к решению Совета директоров Банка России.

В соответствии с указанным выше решением Совета директоров Банка России Банк не публикует проаудированную консолидированную финансовую отчетность Группы, подготовленную в соответствии со стандартами финансовой отчетности МСФО, за 2024 год.

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

В состав данной обобщенной консолидированной финансовой отчетности входят следующие формы отчетности:

- обобщенный консолидированный отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2024 года;
- обобщенный консолидированный отчет о совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2024 года;

- обобщенный консолидированный отчет об изменениях в капитале за год, закончившийся 31 декабря 2024 года;
- примечания к обобщенной консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2024 года.

Функциональная валюта и валюта представления

Обобщенная консолидированная финансовая отчетность представлена в рублях Российской Федерации, которые являются функциональной валютой и валютой представления отчетности Группы.

Оценки и допущения

Подготовка обобщенной консолидированной финансовой отчетности требует применения оценок и допущений, которые влияют на отражаемые суммы активов и обязательств, раскрытие условных активов и обязательств на дату составления обобщенной консолидированной финансовой отчетности, а также суммы доходов и расходов в течение отчетного периода. Расчетные оценки и связанные с ними допущения основываются на историческом опыте и других факторах, которые, по мнению руководства Группы, являются обоснованными в конкретных обстоятельствах. На их основании формируются суждения о балансовой стоимости активов и обязательств в тех случаях, когда такая стоимость не является очевидной исходя из других источников информации. Расчетные оценки и связанные с ними допущения анализируются на предмет необходимости их пересмотра на регулярной основе. Корректировки в расчетных оценках признаются в том отчетном периоде, в котором были пересмотрены соответствующие расчетные оценки, если указанные корректировки затрагивают показатели только одного периода, либо признаются в данном периоде и последующих периодах, если они затрагивают и текущий, и будущий периоды. Вопросы, требующие оценки руководства и являющиеся наиболее существенными для обобщенной консолидированной финансовой отчетности, раскрываются в Примечаниях 5, 7-11, 14, 16 и 37.

Непрерывность деятельности

Геополитическая ситуация продолжает оставаться напряженной и нестабильной. В 2023 -2024 годах усилился эффект дополнительных ограничений и санкций в отношении российских компаний и экономики Российской Федерации в целом. На текущий момент возможные последствия указанных событий не могут быть определены с достаточной степенью надежности.

Руководство Группы считает, что оно принимает соответствующие меры для поддержки устойчивого развития бизнеса Банка в нынешних обстоятельствах. Руководством протестированы различные возможные сценарии и их исходы подтверждают, что Банк будет способен сохранять непрерывность деятельности. Группа обладает достаточным запасом капитала для устойчивого функционирования.

Обобщенная консолидированная финансовая отчетность была подготовлена на основе допущения о непрерывности деятельности.

Для оперативного управления риском ликвидности Группой на регулярной основе проводится мониторинг внешних факторов, способных оказать влияние на уровень ликвидности Группы, и составляется прогноз потоков платежей. Для среднесрочного и долгосрочного управления риском ликвидности в Группе анализируются разрывы в сроках погашения требований и обязательств. В целях ограничения риска Группой устанавливаются лимиты на разрывы ликвидности. Установленные предельные значения периодически пересматриваются в связи с изменяющимися условиями внешней и внутренней среды.

В целях поддержания необходимого уровня ликвидности, Группа имеет возможность привлекать дополнительные средства от Банка России и на рынке РЕПО. Диверсификация источников ликвидности позволяет минимизировать зависимость Группы от какого-либо источника и обеспечить полное выполнение своих обязательств. Имеющиеся у Группы источники дополнительного привлечения средств позволяют обеспечить непрерывное продолжение деятельности Группой.

Изменения в учетной политике

а) Новые стандарты, которые вступили в силу в отношении годовой финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2024 года, но не оказавшие значительного влияния на Группу::

- Раскрытие учетной политики (Поправки к МСФО (IAS) 1 и Практическим рекомендациям 2 по МСФО).

- Классификация обязательств на краткосрочные или долгосрочные (Поправки к МСФО (IAS) 1).
- Учет переменных арендных платежей, возникающих в сделке продажи с обратной арендой (Поправки к МСФО (IFRS)).
- Раскрытие информации о финансировании поставщиков и их влияния на обязательства и денежные потоки компании (Поправки к МСФО (IAS) 7 и МСФО (IFRS) 7).

б) *Новые стандарты, разъяснения и поправки, выпущенные, но еще не вступившие в силу*

Ряд стандартов, поправок к стандартам и разъяснений, выпущенных Советом по МСФО, вступят в силу в будущих отчетных периодах и не применены Группой досрочно:

- МСФО (IFRS)18 «Представление финансовой отчетности».

Стандарт вступит в силу 1 января 2027 года и заменит собой МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности». Основные изменения по сравнению с (IAS) 1:

- Изменения представления Отчёта о прибыли или убытке
- Определенные руководством показатели деятельности организации
- Новые требования в отношении агрегирования и дезагрегирования информации
- Отдельные изменения финансовой отчетности

В Отчёте о прибыли или убытке возникают новые обязательные промежуточные итоги, включая «Операционную прибыль». Доходы и расходы классифицируются по пяти категориям:

- Операционная деятельность
- Инвестиционная деятельность
- Финансовая деятельность
- Налоги на прибыль
- Прекращенная деятельность

Также компании должны будут представлять информацию об определенных руководством показателях деятельности организации (ОПРД) в отдельном примечании к финансовой отчетности. Организациям нужно сгруппировать финансовую информацию, чтобы соблюдать требования к ее представлению и раскрытию. Инвесторы хотят получать существенную, но в то же время достаточно подробную информацию, которая позволит им понять финансовую отчетность. МСФО (IFRS) 18 вводит усовершенствованные требования к группировке информации и к ее раскрытию в примечаниях.

Стандарт вступает в силу с 1 января 2027 года. Досрочное применение допускается. В случае досрочного применения данный факт требуется раскрыть. Стандарт применяется ретроспективно.

В первый год применения Стандарт требует представить в сокращенной промежуточной ФО все заголовки, которые изменятся в связи с переходом на новый стандарт, и итоги/подытоги в Отчете о прибыли или убытке:

- прибыль или убыток от операционной деятельности;
- прибыль или убыток до результатов финансовой деятельности и налога на прибыль;
- прибыль или убыток за год.

В IAS 34 внесены поправки, требующие раскрытия ОПРД в промежуточной финансовой отчетности. Однако подлежат раскрытию только те ОПРД, которые относятся к операциям компании в промежуточном отчетном периоде.

Применительно к сравнительному периоду в первый год применения IFRS 18 в промежуточной финансовой отчетности требуется раскрыть сверку по каждой статье отчета о прибыли или убытке между: (а) пересчитанными суммами, представленными согласно IFRS 18; и (b) суммами, ранее представленными согласно IAS 1.

- МСФО (IFRS)19 «Дочерние компании без публичной ответственности: раскрытия информации».

Новый стандарт предоставляет дочерним компаниям право на менее полное, чем предусмотрено общими требованиями МСФО, раскрытие информации — при условии соблюдения ими требований МСФО к признанию, оценке и представлению.

Компания может применять МСФО (IFRS) 19 при подготовке консолидированной, отдельной или индивидуальной финансовой отчетности, если на конец отчетного периода подпадает под определенные критерии.

МСФО (IFRS) 19 вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2027 года или после этой даты. Имеется возможность досрочного применения.

30 мая 2024 года Совет по МСФО опубликовал поправки к МСФО (IFRS) 9 и МСФО (IFRS) 7, касающиеся классификации и оценки финансовых инструментов. Поправки:

- уточняют, что признание финансовых обязательств прекращается в дату осуществления расчетов; но предусматривают выбор учетной политики в отношении прекращения признания финансовых обязательств, расчеты по которым проводятся через электронную платежную систему, до даты расчетов, если выполняются определенные условия;
- уточняют подход к анализу на предмет соответствия критерию SPPI применительно к финансовым активам, содержащим условия соблюдения установленных целевых показателей в области охраны окружающей среды, социальной сферы и корпоративного управления (ESG-показатели) и аналогичных связанных с наступлением определенного события показателей;
- разъясняют отдельные аспекты анализа на предмет соответствия критерию SPPI в отношении активов «без права регресса» и инструментов, взаимосвязанных по условиям договора;
- требуют дополнительные раскрытия информации в отношении финансовых активов и обязательств, договорные условия которых связаны с наступлением определенного события (в том числе зависящие от ESG-показателей), а также инвестиций в долевые инструменты, классифицированные как оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (FVOCI).

Поправки вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2026 года или после этой даты. Разрешается досрочное применение поправок целиком либо поправок, касающихся только классификации финансовых активов.

В настоящее время Группа оценивает влияние перечисленных выше новых стандартов и поправок на финансовую отчетность.

Дочерние компании

Дочерние компании представляют собой такие объекты инвестиций, которые Группа контролирует, так как Группа:

- обладает полномочиями, которые предоставляют ей возможность управлять значимой деятельностью объекта инвестиций, которая оказывает значительное влияние на доход объекта инвестиций;
- подвергается рискам, связанным с переменным доходом от участия в объекте инвестиций или имеет право на получение такого дохода
- имеет возможность использовать свои полномочия в отношении объекта инвестиций с целью оказания влияния на величину дохода инвестора.

При оценке наличия у Группы полномочий в отношении другого предприятия рассматривается наличие и влияние существующих прав, включая потенциальные права голоса. Право является существующим, если держатель имеет практическую возможность реализовать это право при принятии решения относительно управления значимой деятельностью объекта инвестиций. Группа может обладать полномочиями в отношении объекта инвестиций, даже если она не имеет большинства прав голоса в объекте инвестиций. В подобных случаях для определения наличия реальных полномочий в отношении объекта инвестиций Группа должна оценить размер пакета своих прав голоса по отношению к размеру и степени рассредоточения пакетов других держателей прав голоса. Права защиты других инвесторов, такие как связанные с внесением изменений в деятельность объекта инвестиций или применяющиеся в исключительных обстоятельствах, не препятствуют возможности Группы контролировать объект инвестиций.

Консолидация дочерних компаний начинается с даты перехода к Группе контроля над ними и прекращается с даты потери контроля.

Группа повторно анализирует наличие контроля в отношении объекта инвестиций, если факты и обстоятельства свидетельствуют об изменении одного или нескольких из трех компонентов контроля. Активы, обязательства, доходы и расходы дочерней компании, приобретение или выбытие которой произошло в течение года, включаются в отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе с даты получения Группой контроля и отражаются до даты потери Группой контроля над дочерней компанией.

Прибыль или убыток и каждый компонент прочего совокупного дохода относятся на собственников материнского Банка Группы и акционеров с неконтролирующей долей даже в том случае, если это приводит к отрицательному сальдо у акционеров с неконтролирующей долей. При необходимости финансовая отчетность дочерних компаний корректируется для приведения учетной политики таких компаний в соответствие с учетной политикой Группы. Все внутригрупповые активы и обязательства, капитал, доходы, расходы и денежные потоки, возникающие в результате осуществления операций внутри Группы, полностью исключаются при консолидации.

Изменение доли участия в дочерней компании без потери контроля учитывается как операция с капиталом. Если Группа утрачивает контроль над дочерней компанией, она:

- прекращает признание активов и обязательств дочерней компании (в том числе относящегося к ней гудвилла);
- прекращает признание балансовой стоимости неконтролирующей доли;
- прекращает признание накопленных курсовых разниц, отраженных в капитале;
- признает справедливую стоимость полученного вознаграждения;
- признает справедливую стоимость оставшейся инвестиции;
- признает образовавшийся в результате операции излишек или дефицит в составе прибыли или убытка;
- переклассифицирует долю материнской компании в компонентах, ранее признанных в составе прочего совокупного дохода, в составе прибыли или убытка или нераспределенной прибыли в соответствии с конкретными требованиями МСФО, как если бы Группа осуществила непосредственное выбытие соответствующих активов или обязательств.

Данная консолидированная финансовая отчетность подготовлена Группой в соответствии с требованиями Федерального закона 208-ФЗ «О консолидированной финансовой отчетности» от 27 июля 2010 года.

4. Основные принципы учетной политики

Оценка справедливой стоимости

Справедливая стоимость является ценой, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства при проведении операции на добровольной основе на основном (или наиболее выгодном) рынке на дату оценки в текущих рыночных условиях независимо от того, является ли такая цена непосредственно наблюдаемой или рассчитывается с использованием другого метода оценки.

У Группы должен быть доступ к основному или наиболее выгодному рынку.

Справедливая стоимость актива или обязательства оценивается с использованием допущений, которые использовались бы участниками рынка при определении цены актива или обязательства, при этом предполагается, что участники рынка действуют в своих лучших интересах.

Оценка справедливой стоимости нефинансового актива учитывает возможность участника рынка генерировать экономические выгоды либо посредством использования актива наилучшим и наиболее эффективным образом либо в результате его продажи другому участнику рынка, который будет использовать данный актив наилучшим и наиболее эффективным образом.

Все активы и обязательства, справедливая стоимость которых оценивается или раскрывается в консолидированной финансовой отчетности, классифицируются в рамках описанной ниже иерархии источников справедливой стоимости на основе исходных данных самого низкого уровня, которые являются существенными для оценки справедливой стоимости в целом:

- Уровень 1 - рыночные котировки на активном рынке по идентичным активам или обязательствам (без каких-либо корректировок);
- Уровень 2 - модели оценки, в которых существенные для оценки справедливой стоимости исходные данные, относящиеся к наиболее низкому уровню иерархии, являются прямо или косвенно наблюдаемыми на рынке;
- Уровень 3 - модели оценки, в которые существенные для оценки справедливой стоимости исходные данные, относящиеся к наиболее низкому уровню иерархии, не являются наблюдаемыми на рынке.

В случае активов и обязательств, которые переоцениваются в консолидированной финансовой отчетности на периодической основе, Группа определяет необходимость их перевода между уровнями источников иерархии, повторно анализируя классификацию (на основании исходных данных самого низкого уровня, которые являются существенными для оценки справедливой стоимости в целом) на конец каждого отчетного периода.

Для целей раскрытия информации о справедливой стоимости Группа классифицировала активы и обязательства на основе их характера, присущих им характеристик и рисков, а также применимого уровня в иерархии источников справедливой стоимости, как указано выше (Примечание 38).

Портфель ценных бумаг Группы сформирован преимущественно из эмиссионных ценных бумаг, обращающихся на организованном рынке - ПАО «Московская Биржа ММВБ-РТС». Операции на Бирже совершаются на регулярной основе и информация о текущих ценах активного рынка является общедоступной. Наличие котировок активного рынка является наиболее надежным источником для определения текущей справедливой стоимости оцениваемых финансовых инструментов.

На каждую отчетную дату ответственное подразделение Банка анализирует изменения стоимости финансовых активов и обязательств, которые необходимо повторно проанализировать и повторно оценить в соответствии с учетной политикой Группы.

Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты представляют собой активы, которые могут быть конвертированы в денежные средства в течение одного дня и включают наличные денежные средства, остатки на корреспондентских и текущих счетах Группы. Все краткосрочные межбанковские размещения показаны в составе средств в других банках. Суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на их использование, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов.

Денежные средства и их эквиваленты не включают обязательные резервы на счетах в Банке России.

Обязательные резервы на счетах в Банке России

Обязательные резервы на счетах в Банке России отражаются по номинальной стоимости и представляют собой средства, депонированные в Банке России и не предназначенные для финансирования текущих операций Группы. Обязательные резервы на счетах в Банке России не включаются в состав денежных средств и их эквивалентов для целей составления консолидированного отчета о движении денежных средств.

Ключевые условия оценки

В зависимости от их классификации финансовые инструменты отражаются в отчетности по справедливой или амортизированной стоимости, как описано ниже.

Справедливая стоимость - это цена, которая будет получена от продажи актива или уплачена при передаче обязательства в результате сделки, совершаемой в обычном порядке между участниками рынка на дату проведения оценки. Оценка справедливой стоимости основана на предположении, что сделка по продаже актива или передаче обязательства происходит либо на основном рынке актива или обязательства, либо в отсутствие основного рынка на наиболее выгодном рынке для актива или обязательства. Справедливая стоимость представляет собой текущую цену предложения по финансовым активам или текущую цену спроса на финансовые обязательства. Финансовый инструмент рассматривается как котируемый на активном рынке, если котировки регулярно и в любой момент времени доступны по данным биржи или другого учреждения, и эти цены представляют собой фактические и регулярно совершаемые рыночные операции на постоянной основе. Методы оценки используются для оценки справедливой стоимости определенных финансовых инструментов, для которых информация о ценах на внешнем рынке недоступна. К таким методам оценки относятся модели дисконтированных денежных потоков, модели, основанные на недавних транзакциях между независимыми участниками рынка или анализ финансовых показателей объектов инвестиции. Методы оценки могут требовать предположений, которые не поддерживаются наблюдаемыми рыночными данными.

Амортизированная стоимость представляет собой сумму, в которой оценивается финансовый актив или финансовое обязательство при первоначальном признании, минус платежи в счет основной суммы долга, плюс или минус величина накопленной амортизации, рассчитанной с использованием метода эффективной процентной ставки, - разницы между указанной первоначальной суммой и суммой к выплате при наступлении срока погашения; и, применительно к финансовым активам, скорректированную с учетом оценочного резерва под убытки.

Валовая балансовая стоимость финансового актива представляет собой амортизированную стоимость финансового актива до корректировки на величину оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки.

Метод эффективной процентной ставки представляет собой метод, применяемый для расчета амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства, а также для распределения и признания процентной выручки или процентных расходов в составе прибыли или убытка на протяжении соответствующего периода. Эффективная процентная ставка - ставка, дисконтирующая расчетные будущие денежные выплаты или поступления на протяжении ожидаемого срока действия финансового актива или финансового обязательства точно до валовой балансовой стоимости финансового актива или до амортизированной стоимости финансового обязательства. При расчете эффективной процентной ставки Группа должна оценить ожидаемые денежные потоки с учетом всех договорных условий финансового инструмента, но без учета ожидаемых кредитных убытков. В расчет включаются все вознаграждения и суммы, выплаченные или полученные между сторонами по договору, которые являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки, затраты по сделке и все прочие премии или скидки. Предполагается, что денежные потоки и ожидаемый срок действия группы аналогичных друг другу финансовых инструментов могут быть надежно оценены. Однако в тех редких случаях, когда надежная оценка денежных потоков или ожидаемого срока действия финансового инструмента (или группы финансовых инструментов) не представляется возможной, Группа должна использовать данные по предусмотренным договором денежным потокам на протяжении всего договорного срока действия этого финансового инструмента.

Первоначальное признание финансовых инструментов

Финансовые активы и финансовые обязательства отражаются в консолидированном отчете о финансовом положении, когда Группа становится стороной по договору в отношении соответствующего финансового инструмента. Группа отражает приобретение и реализацию финансовых активов и обязательств на стандартных условиях по дате расчетов.

Финансовый актив или финансовое обязательство первоначально оцениваются по справедливой стоимости, плюс для инструмента, не оцениваемого по справедливой стоимости через прибыль или убыток, транзакционные издержки, которые непосредственно связаны с его приобретением или выпуском. Справедливая стоимость при первоначальном признании лучше всего подтверждается ценой сделки. Прибыль или убыток от первоначального признания признается только в том случае, если существует разница между справедливой стоимостью и ценой сделки, о чем свидетельствуют другие наблюдаемые текущие рыночные транзакции по тому же инструменту или методы оценки, в состав которых входят только данные с наблюдаемых рынков.

Классификация и оценка финансовых инструментов

Группа классифицирует финансовые активы в следующие категории:

- финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход;
- финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости.

Классификация и последующая оценка долговых финансовых активов зависят от:

- 1) бизнес-модели, используемой Группой для управления активом; и
- 2) характеристик денежных потоков по активу.

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

Если бизнес-модель предусматривает удержание активов для получения предусмотренных договором денежных потоков или для получения предусмотренных договором денежных потоков и продажи, Группа оценивает, представляют ли собой денежные потоки исключительно платежи в счет основной суммы долга и процентов («тест на платежи исключительно в счет основной суммы долга и процентов»

или «SPPI-тест»). Финансовые активы со встроенными производными инструментами рассматриваются в совокупности, чтобы определить, являются ли денежные потоки по ним платежами исключительно в счет основной суммы долга и процентов.

В соответствии с МСФО (IFRS) 9 долевые финансовые активы при первоначальном признании классифицируются как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, кроме случаев, когда Группой принято решение (без права последующей отмены) классифицировать долевой финансовый актив как оцениваемый по справедливой стоимости через прочий совокупный доход. Для долевого финансового инструмента, классифицированного как оцениваемый по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, все реализованные и нереализованные доходы и расходы, кроме дивидендных доходов, признаются в составе прочего совокупного дохода, без права дальнейшей реклассификации в состав прибыли или убытка.

Долговые финансовые активы, которые не соответствуют критерию «исключительно платежи в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга» (далее – «SPPI»), классифицируются при первоначальном признании как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Согласно данному критерию долговые инструменты, которые не соответствуют определению «базовый кредитный договор», оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Для долговых финансовых активов, которые соответствуют критерию SPPI, классификация при первоначальном признании определяется на основе бизнес-модели Группы, на основании которой управляются данные инструменты:

- долговые финансовые активы, удерживаемые для получения предусмотренных договором денежных потоков, оцениваются по амортизированной стоимости;
- долговые финансовые активы, удерживаемые для получения предусмотренных договором денежных потоков и продажи, классифицируются как оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход;
- долговые финансовые активы, удерживаемые для прочих целей, оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

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

Финансовые обязательства классифицируются либо как финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, либо как финансовые обязательства, учитываемые по амортизированной стоимости.

При первоначальном признании финансового обязательства Группа обязана оценивать его по справедливой стоимости, плюс, в случае финансового обязательства, которое не оценивается по справедливой стоимости через прибыль или убыток, затраты по сделке, прямо связанные с приобретением или выпуском финансового обязательства.

При замене одного существующего финансового обязательства другим обязательством перед тем же кредитором, на существенно отличающихся условиях или в случае внесения существенных изменений в условия существующего обязательства, первоначальное обязательство прекращает признаваться, а новое обязательство отражается в учете с признанием разницы в стоимости обязательств в консолидированном отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе.

Реклассификации

Финансовые активы не подлежат реклассификации после их первоначального признания за исключением случаев, когда Группа изменила бизнес-модель по управлению финансовыми активами.

Финансовые обязательства не подлежат реклассификации после их первоначального признания.

Прекращение признания

Прекращение признания финансового актива (или, если применимо, части финансового актива или части группы однородных финансовых активов) происходит в случае:

- истечения действия прав на получение денежных поступлений от такого актива;
- передачи Группой принадлежащих ей прав на получение денежных поступлений от такого актива, либо сохранения Группой права на получение денежных поступлений от такого актива с одновременным принятием на себя обязательства выплатить их в полном объеме третьему лицу без существенных задержек;
- если Группа либо передала практически все риски и выгоды, связанные с таким активом, либо не передала, но и не сохранила за собой практически всех рисков и выгод, связанных с ним, но при этом передала контроль над активом. Контроль сохраняется, если контрагент не имеет практической возможности продать весь актив полностью несвязанной стороне без дополнительных ограничений.

В случае если Группа передала свои права на получение денежных поступлений от актива или не передала, но и не сохранила практически всех рисков и выгод, связанных с ним, а также не передала контроль над активом, такой актив и дальше признается в размере продолжающегося участия Группы в этом активе. Продолжение участия в активе, которое принимает форму гарантии по переданному активу, оценивается по наименьшему из значений следующих величин: первоначальной балансовой стоимости актива и максимального размера возмещения, которое может быть предъявлено к оплате Группе.

Прекращение признания финансового обязательства происходит в случае исполнения, отмены или истечения срока действия соответствующего обязательства.

Средства в других банках

В ходе своей обычной деятельности Группа размещает средства в других банках на разные сроки. Средства в других банках не предназначены для немедленной продажи или продажи в ближайшем будущем и учитываются по амортизированной стоимости на основе метода эффективной процентной ставки, если по ним установлены фиксированные сроки погашения. Средства в других банках отражаются за вычетом резервов под ожидаемые кредитные убытки.

Кредиты клиентам

На основании бизнес-модели и характеристик денежных потоков Группа относит кредиты и авансы клиентам к одной из следующих категорий оценки:

- 1) оценка по амортизированной стоимости: кредиты, которые удерживаются для получения предусмотренных договором денежных потоков, если эти денежные потоки представляют собой исключительно платежи в счет основной суммы долга и процентов, и не определены как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, оцениваются по амортизированной стоимости;
- 2) оценка по справедливой стоимости через прибыль или убыток: кредиты, которые не удовлетворяют критериям для оценки по амортизированной стоимости или справедливой стоимости через прочий совокупный доход, оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток (обязательная оценка по справедливой стоимости через прибыль или убыток).

Кредиты клиентам отражаются, начиная с момента выдачи денежных средств заемщикам.

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

В случае, когда Группа приобретает кредиты у третьих сторон по номинальной стоимости, такие кредиты отражаются по справедливой стоимости. В дальнейшем приобретенные кредиты учитываются в порядке, описанном выше.

Векселя приобретенные

Векселя приобретенные включаются в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, средства в других банках или кредиты клиентам в зависимости от их экономического содержания и впоследствии переоцениваются и учитываются в соответствии с учетной политикой для соответствующей категории актива.

Обесценение финансовых активов: оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки

На основании прогнозов Группа оценивает ожидаемые кредитные убытки, связанные с долговыми инструментами, оцениваемыми по амортизированной стоимости и по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, и с рисками, возникающими в связи с обязательствами кредитного характера и договорами финансовой гарантии. Группа оценивает ожидаемые кредитные убытки и признает оценочный резерв под кредитные убытки на каждую отчетную дату. Оценка ожидаемых кредитных убытков отражает:

- 1) непредвзятую и взвешенную с учетом вероятности сумму, определенную путем оценки диапазона возможных результатов;
- 2) временную стоимость денег; и
- 3) обоснованную и подтверждаемую информацию о прошлых событиях, текущих условиях и прогнозируемых будущих экономических условиях, доступную на отчетную дату без чрезмерных затрат или усилий.

Долговые инструменты, оцениваемые по амортизированной стоимости, представляются в консолидированном отчете о финансовом положении за вычетом оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки. В отношении обязательств кредитного характера и финансовых гарантий (если данные компоненты могут быть отделены от кредита) признается отдельный резерв под ожидаемые кредитные убытки в составе обязательств в консолидированном отчете о финансовом положении. В отношении долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки признается в составе прибыли или убытка и влияет на прибыль или убыток от изменения справедливой стоимости, признанные в прочем совокупном доходе, а не на балансовую стоимость этих инструментов.

Группа применяет «трехэтапную» модель учета обесценения согласно МСФО (IFRS) 9 на основании изменений кредитного качества с момента первоначального признания.

- 1) Финансовый инструмент, который не является обесцененным, при первоначальном признании классифицируется как относящийся к Этапу 1 с низким уровнем кредитного риска. Если финансовый актив имеет низкий кредитный риск на отчетную дату, то Группа предполагает, что кредитный риск значительно не увеличился. Для финансовых активов Этапа 1 ожидаемые кредитные убытки оцениваются в сумме, равной части ожидаемых кредитных убытков, которые возникают в результате дефолтов, которые могут произойти в течение следующих 12 месяцев (12-месячные ожидаемые кредитные убытки).
- 2) Если Группа выявляет значительное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания, актив переводится в Этап 2 и ожидаемые по нему кредитные убытки оцениваются на основании ожидаемых кредитных убытков за весь срок (ожидаемые кредитные убытки за весь срок). Для выявления фактов значительного увеличения кредитного риска Группа проводит сравнение риска наступления дефолта на отчетную дату с риском наступления дефолта на дату первоначального признания. При этом, если впоследствии кредитный риск значительно снизится, на соответствующую отчетную дату Группа снова может определять оценочный резерв в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам.
- 3) Если Группа определяет, что финансовый актив является обесцененным, актив переводится в Этап 3 и ожидаемые по нему кредитные убытки оцениваются как ожидаемые кредитные убытки за весь срок. В качестве признаков кредитного обесценения могут рассматриваться: наличие дефолта по платежам заемщика в счёт погашения основного долга и процентов, признание должника несостоятельным (банкротом), ликвидация компании. В отдельных случаях на индивидуальной основе в качестве кредитно-обесцененных могут также быть рассмотрены финансовые активы, формально не подпадающие под эти критерии.

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

Модификация финансовых активов

При возникновении определенных обстоятельств Группа пересматривает или иным образом модифицирует договорные условия по финансовым активам. Группа оценивает, является ли модификация

предусмотренных договором денежных потоков существенной с учетом, среди прочего, следующих факторов: значительного изменения процентной ставки, значительного продления срока кредита в случаях, когда заемщик испытывает финансовые затруднения.

Если модифицированные условия существенно отличаются, так что права на денежные потоки по первоначальному активу считаются истекшими, Группа прекращает признание первоначального финансового актива и признает новый актив по справедливой стоимости. Датой пересмотра условий считается дата первоначального признания для целей расчета обесценения, в том числе для определения факта значительного увеличения кредитного риска. Группа также оценивает соответствие нового кредита критерию осуществления платежей исключительно в счет основной суммы долга и процентов. В ситуации, когда пересмотр условий был вызван финансовыми затруднениями должника и его неспособностью осуществлять изначально согласованные платежи, Группа оценивает, считается ли модифицированный кредит обесцененным при первоначальном признании. Разница в балансовой стоимости признается в составе прибыли или убытка за период.

Если условия модифицированного актива существенно не отличаются, модификация не приводит к прекращению признания. Группа производит перерасчет валовой балансовой стоимости на основании пересмотренных денежных потоков путем дисконтирования модифицированных денежных потоков по первоначальной эффективной процентной ставке (или по эффективной процентной ставке, скорректированной с учетом кредитного риска для приобретенных или созданных обесцененных финансовых активов) и признает прибыль или убыток от модификации в составе прибыли или убытка за период.

Списание финансовых активов

Активы списываются в том случае, если Группа не может обоснованно ожидать полного или частичного возмещения по ним. Списание представляет собой событие, ведущее к прекращению признания. Группа вправе прибегнуть к принудительному взысканию задолженности по списанным финансовым активам. Возмещения по ранее списанным активам, полученные Группой, отражаются в составе прочих операционных доходов в Отчете о совокупном доходе. Списание с баланса безнадежной задолженности за счет сформированного резерва производится на основании решения уполномоченных органов Группы.

Инвестиции в ассоциированные компании

Группа учитывает свои инвестиции в ассоциированную компанию или совместное предприятие, используя метод долевого участия, за исключением случаев, когда организация освобождается от учета таких инвестиций по методу долевого участия в соответствии с пунктами 17-19 МСФО(IAS)28.

В соответствии с методом долевого участия при первоначальном признании инвестиции в ассоциированную организацию или совместное предприятие признаются по первоначальной стоимости, а затем их балансовая стоимость увеличивается или уменьшается за счет признания доли Группы в изменении совокупного дохода объекта инвестиций после даты приобретения. Доля инвестора в прибыли или убытке объекта инвестиций признается в составе прибыли или убытка инвестора. Доля инвестора в прочем совокупном доходе объекта инвестиций признается в составе прочего совокупного дохода инвестора. Средства, полученные от объекта инвестиций в результате распределения прибыли, уменьшают балансовую стоимость инвестиций.

Для целей применения метода долевого участия используется последняя опубликованная финансовая отчетность объекта инвестиций (как проаудированная, так и не проаудированная промежуточная финансовая отчетность).

Финансовые обязательства

Финансовые обязательства классифицируются либо как финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, либо как финансовые обязательства, учитываемые по амортизированной стоимости.

При первоначальном признании финансового обязательства Группа обязана оценивать его по справедливой стоимости, плюс, в случае финансового обязательства, которое не оценивается по справедливой стоимости через прибыль или убыток, затраты по сделке, прямо связанные с приобретением или выпуском финансового обязательства.

Прекращение признания финансового обязательства происходит в случае исполнения, отмены или истечения срока действия соответствующего обязательства.

При замене одного существующего финансового обязательства другим обязательством перед тем же кредитором, на существенно отличающихся условиях или в случае внесения существенных изменений в условия существующего обязательства, первоначальное обязательство прекращает признаваться, а новое обязательство отражается в учете с признанием разницы в стоимости обязательств в консолидированном отчете о совокупном доходе.

Финансовые обязательства, учитываемые по амортизированной стоимости

Финансовые обязательства, учитываемые по амортизированной стоимости, включают в себя средства других банков, средства клиентов, выпущенные долговые ценные бумаги, субординированные займы и средства, привлеченные от «XXX».

Средства других банков. Средства других банков отражаются, начиная с момента предоставления Группе денежных средств или прочих активов банками-контрагентами. Непроизводные финансовые обязательства отражаются по амортизированной стоимости.

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

Выпущенные долговые ценные бумаги. Выпущенные долговые ценные бумаги включают векселя, облигации и депозитные сертификаты, выпущенные Группой. Долговые ценные бумаги отражаются по амортизированной стоимости. Если Группа приобретает собственные выпущенные долговые ценные бумаги, они исключаются из консолидированного отчета о финансовом положении, а разница между балансовой стоимостью обязательства и уплаченным возмещением включается в состав доходов от урегулирования задолженности.

Субординированные займы. Субординированные займы, полученные Группой, отражаются с момента предоставления Группе денежных средств.

Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток

Финансовые обязательства классифицируются как финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в случае если приобретены для целей их продажи или урегулирования в ближайшем будущем. Обычно к таким финансовым обязательствам относятся торговые финансовые обязательства или «короткие» позиции по ценным бумагам, а также обязательства по возврату ценных бумаг, полученных в качестве займа и проданных третьим сторонам. Производные инструменты и конверсионные сделки с отрицательной справедливой стоимостью также классифицируются как финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, за исключением случаев, когда они представляют собой инструменты хеджирования. Обязательства по возврату ценных бумаг, полученных в качестве займа и проданных третьим сторонам, отражаются по справедливой стоимости через счет прибылей и убытков. Прибыли или убытки от финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в консолидированном отчете о совокупном доходе.

Производные финансовые инструменты

Учет производных финансовых инструментов (ПФИ), производится по справедливой стоимости и распространяется на следующие виды договоров (сделок):

1. Договора, которые являются ПФИ, в соответствии с Федеральным законом от 22.04.1996 № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг».
2. Договора, которые признаются ПФИ в соответствии с правом иностранного государства, нормами международного договора или обычаями делового оборота и в отношении которых правом иностранного государства или нормами международного договора предусмотрена их судебная защита.
3. Договора купли-продажи иностранной валюты, драгоценных металлов, ценных бумаг, если они соответствуют определению ПФИ по Приложению А Международного стандарта финансовой отчетности (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» (Далее МСФО 9) и обладают одновременно тремя характеристиками:
 - 1) его стоимость меняется в результате изменения определенной процентной ставки, цены финансового инструмента, цены товара, валютного курса, индекса цен или ставок и др., при

условии, что указанная переменная - если это нефинансовая переменная - не является специфичной для какой-либо из сторон по договору;

- 2) для его приобретения не требуется, либо требуется, но сравнительно небольшая первоначальная чистая инвестиция, по сравнению с другими видами аналогичных договоров;
- 3) расчеты по нему будут осуществлены на некоторую дату в будущем.

Договора, в том числе сделки «своп», с непродолжительным сроком действия Банк классифицирует как заключенные на стандартных условиях и не признает их ПФИ в соответствии с пунктом ВА.4 МСФО 9. Данному определению соответствуют договора (сделки), если срок между датой их заключения и датой начала расчетов составляет менее 4-х рабочих дней для сделок с еврооблигациями (евробондами) и менее 3-х рабочих дней - для всех остальных сделок.

В ходе своей обычной деятельности Группа использует валютные свопы. Эти финансовые инструменты предназначены для торговли и первоначально отражаются в соответствии с принципами первоначального признания финансовых инструментов с последующей их переоценкой по справедливой стоимости, которая определяется на основе рыночных котировок или моделей оценки, основанных на текущей рыночной и договорной стоимости соответствующих базовых инструментов и прочих факторах. Производные финансовые инструменты и валютные свопы, заключенные на срок менее 3 дней, с положительной справедливой стоимостью отражаются в составе финансовых активов, а с отрицательной справедливой стоимостью - в составе финансовых обязательств. Прибыли и убытки от операций с указанными инструментами отражаются в консолидированном отчете о совокупном доходе в составе доходов за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами (обязательствами), оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Изменения справедливой стоимости относятся на доходы/расходы. Группа не использует производные финансовые инструменты для целей хеджирования.

Договоры «РЕПО» и «обратного РЕПО»

Сделки по договорам продажи и обратного выкупа («РЕПО») рассматриваются как операции привлечения средств под обеспечение ценных бумаг. Признание ценных бумаг, проданных по договорам продажи и обратного выкупа, не прекращается, ценные бумаги переклассифицируются в статью «Финансовые активы, заложенные по договорам РЕПО» либо в статью «Инвестиции в ассоциированные компании, заложенные по договорам РЕПО». Соответствующие обязательства по возврату привлеченных средств отражаются по статье «Средства других банков» или по статье «Средства клиентов».

Ценные бумаги, приобретенные по сделкам по договорам с обязательством обратной продажи (обратное РЕПО), отражаются как средства в других банках или кредиты клиентам в зависимости от контрагента. Разница между ценой продажи и ценой обратного выкупа признается как процентный доход и начисляется на протяжении всего срока действия договора РЕПО по методу эффективной процентной ставки.

Ценные бумаги, предоставленные контрагентам в качестве займа за фиксированное вознаграждение, продолжают отражаться в консолидированной финансовой отчетности. Ценные бумаги, полученные в качестве займа за фиксированное вознаграждение, не отражаются в консолидированной финансовой отчетности, кроме случаев, когда они реализуются третьим сторонам. В таких случаях финансовый результат от приобретения и продажи этих ценных бумаг отражается в консолидированном отчете о совокупном доходе по строке доходы за вычетом расходов от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Обязательство по возврату ценных бумаг отражается в составе средств других банков или средств клиентов.

Взаимозачеты финансовых инструментов

Финансовые активы и обязательства взаимозачитываются, и в консолидированном отчете о финансовом положении отражается чистая величина только в тех случаях, когда существует законодательно закрепленное право произвести взаимозачет отраженных сумм, а также намерение либо произвести взаимозачет, либо одновременно реализовать актив и урегулировать обязательство.

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи

Долгосрочные активы и группы выбытия (которые могут включать в себя как внеоборотные, так и оборотные активы) учитываются в консолидированном отчете о финансовом положении как долгосрочные активы, предназначенные для продажи в случае, если возмещение их балансовой

стоимости планируется преимущественно в результате сделки по реализации в течение 12 месяцев с конца отчетного периода.

Переклассификация финансовых и нефинансовых активов в данную категорию требует соблюдения всех следующих условий:

- (а) активы доступны для немедленной реализации в их текущем состоянии;
- (б) руководство Группы утвердило и начало реализацию программы по поиску покупателя;
- (в) активы предлагаются к реализации по цене, являющейся обоснованной;
- (г) реализация ожидается в течение одного года;
- (д) внесение существенных изменений в план реализации актива или отказ от такого плана является маловероятным.

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи в консолидированном отчете о финансовом положении текущего периода, не подлежат переклассификации в сравнительном консолидированном отчете о финансовом положении.

Группа выбытия включает долгосрочные активы, предназначенные для продажи, которые в совокупности подлежат выбытию (посредством продажи или другим способом) в рамках единой сделки и обязательства, непосредственно связанные с указанными активами, которые будут переданы в рамках указанной сделки. Гудвилл учитывается в составе группы выбытия в случае, если к последней относится направление деятельности в составе подразделения, генерирующего денежные потоки, на которые был ранее отнесен гудвилл при приобретении.

Предназначенные для продажи основные средства, инвестиционная недвижимость или группы выбытия в целом оцениваются по наименьшему из значений балансовой стоимости и справедливой стоимости за вычетом затрат на реализацию. Предназначенные для продажи основные средства не подлежат амортизации. Группа отражает убыток от обесценения при первоначальном, а также последующем списании их стоимости до справедливой стоимости за вычетом затрат на реализацию. Стоимость переклассифицированных внеоборотных финансовых инструментов, отложенных налогов и инвестиционной недвижимости, отражаемой по справедливой стоимости, не подлежит уменьшению до меньшего из значений балансовой стоимости и справедливой стоимости за вычетом затрат на реализацию.

Обязательства, непосредственно относящиеся к группе выбытия, которые будут передаваться в рамках операции выбытия, подлежат переклассификации и отражаются в консолидированном отчете о финансовом положении отдельной строкой.

Основные средства

Основные средства отражаются по стоимости приобретения либо по переоцененной стоимости, как описано ниже, за вычетом накопленной амортизации и резерва под обесценение. Основные средства, приобретенные до 1 января 2003 года, скорректированы до эквивалента покупательной способности российского рубля на эту дату.

На конец каждого отчетного периода Группа определяет наличие любых признаков обесценения основных средств. Если такие признаки существуют, Группа производит оценку возмещаемой стоимости, которая определяется как наибольшая из справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу основных средств и стоимости, получаемой в результате их использования. Если остаточная стоимость основных средств превышает их оценочную возмещаемую стоимость, то стоимость основных средств уменьшается до возмещаемой стоимости, а разница отражается в консолидированном отчете о совокупном доходе как уценка основных средств.

Здания и земля регулярно переоцениваются. В соответствии с нормативными требованиями, переоценка производится в обязательном порядке один раз в год, по состоянию на 31 декабря. После первоначального признания по себестоимости здания и земля отражаются по переоцененной стоимости, представляющей собой справедливую стоимость на дату переоценки за вычетом последующей накопленной амортизации и последующих накопленных убытков от обесценения. Переоценка выполняется регулярно, чтобы избежать существенных расхождений между справедливой стоимостью переоцененного актива и его остаточной стоимостью.

После переоценки зданий накопленная по ним на дату переоценки амортизация элиминируется против первоначальной балансовой стоимости, а остаточная балансовая стоимость пересчитывается до переоцененной величины актива.

Прирост стоимости от переоценки отражается в консолидированном отчете о совокупном доходе в составе прочего совокупного дохода, за исключением сумм восстановления предыдущего уменьшения стоимости данного актива, ранее отраженного в составе прибыли или убытка. Уменьшение стоимости от переоценки отражается в составе прибыли или убытка в консолидированном отчете о совокупном доходе, за исключением непосредственного зачета такого уменьшения против предыдущего прироста стоимости по тому же активу, отраженного непосредственно в составе прочего совокупного дохода как эффект от переоценки основных средств.

Ежегодный перенос сумм из фонда переоценки основных средств в состав нераспределенной прибыли осуществляется за счет разницы между суммой амортизации, рассчитываемой исходя из переоцененной стоимости активов, и суммой амортизации, рассчитываемой исходя из первоначальной стоимости активов. Кроме того, накопленная амортизация на дату переоценки исключается с одновременным уменьшением валовой балансовой стоимости актива, и полученная сумма пересчитывается, исходя из переоцененной суммы актива. При выбытии актива соответствующая сумма, включенная в фонд переоценки, переносится в состав нераспределенной прибыли.

Прибыли и убытки, возникающие в результате выбытия основных средств, определяются на основе их стоимости и отражаются по статьям прочие доходы и операционные расходы консолидированного отчета о совокупном доходе.

Затраты на ремонт и техническое обслуживание отражаются в консолидированном отчете о совокупном доходе в момент их возникновения.

Незавершенное строительство учитывается по первоначальной стоимости за вычетом резерва под обесценение. По завершении строительства активы переводятся в состав основных средств и отражаются по стоимости на момент перевода. Незавершенное строительство не подлежит амортизации до момента ввода актива в эксплуатацию.

Амортизация

Амортизация объекта основных средств начинается с момента ввода его в эксплуатацию. Амортизация начисляется по методу равномерного списания в течение следующих сроков полезного использования активов:

- Здания - 10-100 лет;
- Мебель и оборудование - 1-25 лет;
- Транспортные средства - 2-9 лет.

Земля имеет неограниченный срок полезной службы и амортизации не подлежит.

В конце срока эксплуатации остаточная стоимость актива представляет собой оценочную сумму, которую Группа получила бы в настоящий момент в случае продажи этого актива, за вычетом оценочных затрат по выбытию, если бы состояние и возраст данного актива соответствовали возрасту и состоянию, которые данный актив будет иметь в конце срока полезного использования. Остаточная стоимость активов и срок их полезного использования пересматриваются и, если необходимо, корректируются на конец отчетного периода.

Обесценение нефинансовых активов

Нефинансовые активы, отличные от отложенных налогов, тестируются по состоянию на каждую отчетную дату на предмет наличия признаков обесценения. Возмещаемой стоимостью нефинансовых активов является величина, наибольшая из справедливой стоимости за вычетом расходов по продаже, и ценности от использования. При этом под расходами по продаже понимаются затраты, связанные с выбытием актива, подлежащего проверке на обесценение, за вычетом расходов, понесенных в результате привлечения денежных средств. Ценность от использования актива, подлежащего проверке на обесценение, - приведенная стоимость будущих потоков денежных средств, которые предположительно могут быть получены Группой от использования актива и его последующего выбытия. В случае отсутствия каких-либо признаков возможного обесценения актива, подлежащего проверке на обесценение, его возмещаемая стоимость не определяется. Группа оценивает наличие признаков возможного обесценения актива пользуясь внешними и внутренними источниками информации.

Все убытки от обесценения нефинансовых активов отражаются в составе прибыли или убытка и подлежат восстановлению исключительно в том случае, если произошли изменения в оценках, используемых при определении возмещаемой стоимости. Любой убыток от обесценения актива подлежит восстановлению в том объеме, при котором балансовая стоимость актива не превышает такую балансовую стоимость (за вычетом амортизации и износа), которая сложилась бы, если бы убыток от обесценения не был отражен.

Обеспечение, полученное в собственность за неплатежи.

Обеспечение, полученное в собственность за неплатежи, представляет нефинансовые активы, полученные Группой при урегулировании просроченных кредитов. Эти активы первоначально признаются по справедливой стоимости при получении и включаются в прочие активы или долгосрочные активы, предназначенные для продажи в зависимости от их характера, а также намерений Группы в отношении реализации этих активов, а впоследствии учитываются в соответствии с учетной политикой для этих категорий активов.

Аренда - Группа в качестве арендатора

Все договоры аренды приводят к получению арендатором права использования актива с момента начала действия договора аренды, а также к получению финансирования, если арендные платежи осуществляются в течение периода времени. Группа признает:

(а) активы и обязательства в отношении всех договоров аренды со сроком действия более 12 месяцев, за исключением случаев, когда стоимость объекта аренды является незначительной; и

(б) амортизацию объектов аренды отдельно от процентов по арендным обязательствам в отчете о прибылях и убытках.

Актив в форме права пользования в момент признания оценивается по первоначальной стоимости, в дальнейшем - по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации, убытков от обесценения с корректировкой на определенную переоценку обязательств по аренде. Актив в форме права пользования амортизируется линейным методом в течение более короткого из сроков: срока полезного использования актива и срока аренды.

По договорам без указания срока окончания и краткосрочным договорам, предполагающим использование опциона на продление, для целей определения первоначальной стоимости обязательства по аренде устанавливаются следующие сроки: 5 лет-для недвижимости, 3 года-для прочего имущества.

Когда актив в форме права пользования отвечает определению инвестиционной недвижимости, он раскрывается в составе инвестиционной недвижимости; в момент признания оценивается по первоначальной стоимости, а в дальнейшем - по справедливой стоимости в соответствии с учетной политикой Группы.

Платежи, связанные с краткосрочной арендой и арендой активов с низкой стоимостью, признаются равномерно как расходы в составе прибыли или убытка. Краткосрочная аренда - это аренда со сроком аренды двенадцать месяцев или менее.

Обязательство по аренде в момент первоначального признания оценивается по приведенной стоимости арендных платежей, которые еще не осуществлены на дату первоначального признания, дисконтированных с использованием процентной ставки, заложенной в договоре аренды, или, если такая ставка не может быть легко определена, арендатор должен использовать ставку привлечения дополнительных заемных средств на аналогичных либо максимально приближенных к аналогичным условиям.

В дальнейшем балансовая стоимость обязательства по аренде увеличивается на сумму финансовых расходов по обязательству по аренде и уменьшается на сумму осуществленных арендных платежей. Балансовая стоимость обязательства по аренде переоценивается в случае изменения будущих арендных платежей, связанного с изменением индексов или ставок, изменением оценки сумм, которые, как ожидается, будут уплачены в рамках гарантии остаточной стоимости, или, в зависимости от ситуации, изменением оценки того, имеется ли достаточная уверенность в том, что опцион на покупку или опцион на продление аренды будет исполнен, или, что опцион на прекращение аренды не будет исполнен. Обязательства по аренде раскрываются по статье «Прочие

обязательства» консолидированного отчета о финансовом положении.

Аренда - Группа в качестве арендодателя

Группа отражает в консолидированном отчете о финансовом положении активы, являющиеся предметом операционной аренды, в зависимости от характера актива. Арендный доход по договорам операционной аренды равномерно отражается в консолидированном отчете о совокупном доходе в течение срока аренды в составе прочих операционных доходов. Совокупная стоимость льгот, предоставленных арендаторам, равномерно отражается как сокращение арендного дохода в течение срока аренды. Первоначальные прямые затраты, понесенные в связи с договором операционной аренды, прибавляются к балансовой стоимости актива, сдаваемого в аренду и признаются расходом на протяжении срока аренды на той же основе, что и арендный доход.

Уставный капитал

Уставный капитал, внесенный до 1 января 2003 года, отражается по стоимости, скорректированной с учетом инфляции. Уставный капитал, внесенный после указанной даты, отражается по первоначальной стоимости. Вложения в уставный капитал в форме неденежных активов отражаются по справедливой стоимости таких активов на дату внесения вклада. Затраты на оплату услуг третьим сторонам, непосредственно связанные с выпуском новых акций, за исключением случаев объединения компаний, отражаются в составе капитала как уменьшение суммы, полученной в результате данной эмиссии.

Эмиссионный доход

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

Дивиденды

Дивиденды отражаются в капитале в том периоде, в котором они были объявлены. Информация обо всех дивидендах, объявленных после окончания отчетного периода, но до того, как консолидированная финансовая отчетность была утверждена к выпуску, отражается в примечании «События после окончания отчетного периода». Распределение прибыли и ее прочие расходования осуществляются на основе бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с требованиями российского законодательства.

Условные активы и обязательства

Условные активы не отражаются в консолидированном отчете о финансовом положении, при этом информация о них раскрывается в консолидированной финансовой отчетности в тех случаях, когда получение связанных с ними экономических выгод является вероятным.

Условные обязательства не отражаются в консолидированном отчете о финансовом положении, при этом информация о них раскрывается в консолидированной финансовой отчетности, за исключением случаев, когда выбытие ресурсов в связи с их погашением является маловероятным.

Обязательства кредитного характера

Группа принимает на себя обязательства кредитного характера, включая гарантии, аккредитивы и обязательства по предоставлению кредитов. Гарантии, представляющие собой безотзывные обязательства Группы осуществлять платежи в случае невыполнения клиентом своих обязательств перед третьими сторонами, несут в себе такой же уровень кредитного риска, как и кредиты. Документарные аккредитивы, являющиеся письменными обязательствами Группы от имени клиентов произвести выплаты в пределах оговоренной суммы при выполнении определенных условий, обеспечены соответствующими поставками товаров или денежными депозитами и, соответственно, обладают меньшим уровнем риска, чем прямое кредитование. Обязательства по предоставлению кредитов представляют собой неиспользованную часть утвержденных к выдаче кредитов, гарантий или аккредитивов. В отношении обязательств по предоставлению кредитов Группа потенциально подвержена риску понесения убытков в сумме равной общей сумме неиспользованных обязательств. Тем не менее, вероятная сумма убытков меньше общей суммы неиспользованных обязательств, так как большая часть обязательств по предоставлению кредитов обусловлена соблюдением клиентами определенных критериев кредитоспособности.

Обязательства кредитного характера первоначально отражаются по справедливой стоимости. В дальнейшем они анализируются на каждый конец отчетного периода и корректируются для

отражения текущей наилучшей оценки. Наилучшая оценка затрат, необходимых для исполнения существующего обязательства, это сумма, которую Группа уплатила бы для исполнения обязательства на конец отчетного периода или перевела третьей стороне на эту дату.

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.

Налогообложение

Расходы/возмещение по налогу на прибыль включают в себя текущие и отложенные налоги и отражаются в консолидированном отчете о совокупном доходе. Расходы по налогообложению отражены в консолидированной финансовой отчетности в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации. Текущие налоговые платежи рассчитываются на основе налогооблагаемой прибыли за год с применением ставок налога на прибыль, действовавших в течение отчетного периода.

Текущие суммы налога представляют собой средства, подлежащие уплате в бюджет или возврату из бюджета в связи с налогооблагаемыми прибылями или убытками текущего или предыдущего периода. В случае разрешения к выпуску консолидированной финансовой отчетности до момента подачи соответствующих налоговых деклараций, отражаемые в ней суммы налога основываются на оценочных данных.

Отложенный налог на прибыль рассчитывается по методу балансовых активов и обязательств в отношении всех налоговых убытков к переносу и временных разниц между налогооблагаемой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью для целей консолидированной финансовой отчетности.

Отложенные суммы налога оцениваются по ставкам налогообложения, фактически вступившим в силу на конец отчетного периода, или которые, как ожидается, будут применяться в течение периода восстановления временных разниц или использования перенесенных с прошлых периодов налоговых убытков. Отложенные налоговые активы и обязательства зачитываются друг против друга, если имеется юридически закрепленное право зачета текущих налоговых активов и обязательств и отложенные налоги относятся к одной и той же организации-налогоплательщику и налоговому органу. Отложенные налоговые активы в отношении вычитаемых временных разниц и налоговых убытков отражаются в той степени, в какой существует вероятность получения достаточной налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть использованы указанные вычеты. Для определения суммы отложенных налоговых активов, которую можно признать в консолидированной финансовой отчетности, на основании вероятных сроков и размера будущей налогооблагаемой прибыли, а также будущих стратегий налогового планирования, необходимо суждение руководства.

Помимо этого в Российской Федерации действуют различные операционные налоги, применяющиеся в отношении Группы. Эти налоги отражаются в консолидированном отчете о совокупном доходе в составе операционных расходов.

Отражение доходов и расходов

Процентные доходы и расходы отражаются в консолидированном отчете о совокупном доходе по всем долговым инструментам по методу начисления и рассчитываются по методу эффективной процентной ставки. Метод эффективной процентной ставки - это метод расчета амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства и распределения процентных доходов и процентных расходов на соответствующий период. Эффективная процентная ставка - это ставка дисконтирования расчетных будущих денежных выплат или поступлений на ожидаемый срок действия финансового инструмента до первоначальной стоимости финансового актива или финансового обязательства. При расчете эффективной процентной ставки Группа оценивает потоки денежных средств с учетом всех договорных условий в отношении финансового инструмента, но не учитывает будущие убытки по кредитам. Такой расчет включает все комиссии и сборы, уплаченные и полученные сторонами договора, составляющие неотъемлемую часть эффективной ставки процента, затраты по сделке, а также все прочие премии или дисконты.

Процентные доходы включают купонные доходы, полученные по финансовым активам с фиксированным доходом, наращенные дисконты и премии по векселям и другим дисконтным инструментам.

Комиссионные и другие доходы и расходы отражаются по методу начисления после предоставления услуги. Комиссионные доходы по организации сделок для третьих сторон, например, приобретения кредитов, акций и других ценных бумаг или покупка, или продажа компаний, отражаются в консолидированном отчете о совокупном доходе по завершении сделки. Комиссионные доходы по управлению инвестиционным портфелем и прочие консультационные услуги отражаются в соответствии с условиями договоров об оказании услуг.

Вознаграждение сотрудников и отчисления в Социальный фонд России

На территории Российской Федерации Группа осуществляет отчисления страховых взносов. Данные отчисления отражаются по методу начислений и направляются в Социальный фонд России (СФР). У Группы отсутствует собственная схема пенсионного обеспечения. Расходы на заработную плату, взносы в Социальный фонд России, оплаченные ежегодные отпуска и больничные, премии и неденежные льготы начисляются по мере оказания соответствующих услуг сотрудниками Группы.

Иностранная валюта

Операции в иностранных валютах первоначально пересчитываются в функциональную валюту по обменному курсу Банка России, действующему на дату операции. Монетарные активы и обязательства, выраженные в иностранных валютах, пересчитываются в функциональную валюту по обменному курсу Банка России, действующему на конец отчетного периода. Прибыли и убытки, возникающие при пересчете операций в иностранных валютах, отражаются в консолидированном отчете о совокупном доходе по строке доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты и драгоценных металлов. Немонетарные статьи, отражаемые по фактической стоимости в иностранной валюте, пересчитываются по обменному курсу Банка России, действующему на дату операции. Немонетарные статьи, отражаемые по справедливой стоимости в иностранной валюте, пересчитываются по обменному курсу, действующему на дату определения справедливой стоимости.

Доходы и расходы от операций, связанных с покупкой и продажей иностранной валюты определяются как разница между ценой реализации и балансовой стоимостью на дату совершения операции.

Операции ответственного хранения

Активы, удерживаемые Группой от своего имени, но по поручению и за счет третьих лиц, переданные на основании депозитарного, агентского, договора доверительного управления и иного аналогичного договора, не включаются в консолидированный отчет о финансовом положении Группы. Комиссии, полученные по таким операциям, отражаются по строке комиссионные доходы в консолидированном отчете о совокупном доходе.

5. Денежные средства и их эквиваленты

	2024	2023
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	2 360 052	3 385 590
Денежные средства	1 043 298	828 987
Корреспондентские счета в других банках:		
- в банках, входящих в 30 крупнейших банков Российской Федерации*	536 918	16 243
- в прочих банках	215 471	191 135
Корреспондентские счета типа «С»	196 833	27 175
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(11 667)	(4 292)
Итого денежных средств и их эквивалентов	4 340 905	4 444 838

* Рэнкинг Интерфакс-100. Рейтинг крупнейших банков России по объему активов на 01.01.2025
<http://www.finmarket.ru/database/rankings/>

В таблице ниже представлен анализ средств на корреспондентских счетах по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2024 года:

	Средства на корреспондентских счетах до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки	Резерв под ожидаемые кредитные убытки	Средства на корреспондентских счетах за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	Отношение резерва к сумме средств на корреспондентских счетах до вычета резерва
Текущие	3 105 696	(1 710)	3 103 986	0,06%
Требующие мониторинга	183 280	(1 121)	182 159	0,61%
Субстандартные	7 225	(155)	7 070	2,15%
Сомнительные	4 589	(197)	4 392	4,29%
Дефолтные	8 484	(8 484)	-	100,00%
Итого средств на корреспондентских счетах	3 309 274	(11 667)	3 297 607	0,35%

В таблице ниже представлен анализ средств на корреспондентских счетах по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2023 года:

	Средства на корреспондентских счетах до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки	Резерв под ожидаемые кредитные убытки	Средства на корреспондентских счетах за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	Отношение резерва к сумме средств на корреспондентских счетах до вычета резерва
Текущие	3 436 560	(117)	3 436 443	0,00%
Требующие мониторинга	25 324	(122)	25 202	0,48%
Субстандартные	2 548	(55)	2 493	2,16%
Сомнительные	155 711	(3 998)	151 713	2,57%
Итого средств на корреспондентских счетах	3 620 143	(4 292)	3 615 851	0,12%

Ниже представлен анализ изменения резерва под ожидаемые кредитные убытки денежных средств и их эквивалентов в течение 2023 и 2024 годов:

	Теку- щие	Требу- ющие мониторин- га	Суб- стан- дарт- ные	Сомни- тель- ные	Дефол- тные	Итого
Резерв под ожидаемые кредитные убытки по денежным средствам и их эквивалентам на 31 декабря 2022 года	81	112	9	689	-	891
Создание резерва под ожидаемые кредитные убытки в течение 2023 года	36	10	46	3 309	-	3 401
Резерв под ожидаемые кредитные убытки по денежным средствам и их эквивалентам на 31 декабря 2023 года	117	122	55	3 998	-	4 292
Создание/(восстановление) резерва под ожидаемые кредитные убытки в течение 2024 года	1 593	999	100	(3 801)	8 484	7 375
Резерв под ожидаемые кредитные убытки по денежным средствам и их эквивалентам на 31 декабря 2024 года	1 710	1 121	155	197	8 484	11 667

В таблице ниже представлен анализ денежных средств и их эквивалентов по стадиям (этапам), определяемым в соответствии с МСФО (IFRS)9 по состоянию на 31 декабря 2024 года:

	Денежные средства и их эквиваленты до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки	Резерв под ожидаемые кредитные убытки	Денежные средства и их эквиваленты за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	Отношение резерва к сумме денежных средств и их эквивалентов до вычета резерва
Этап 1	4 344 088	(3 183)	4 340 905	0,07%
Этап 3	8 484	(8 484)	-	100,00%
Итого денежных средств и их эквивалентов	4 352 572	(11 667)	4 340 905	0,27%

В таблице ниже представлен анализ денежных средств и их эквивалентов по стадиям (этапам), определяемым в соответствии с МСФО (IFRS)9 по состоянию на 31 декабря 2023 года:

	Денежные средства и их эквиваленты до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки	Резерв под ожидаемые кредитные убытки	Денежные средства и их эквиваленты за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	Отношение резерва к сумме денежных средств и их эквивалентов до вычета резерва
Этап 1	4 449 130	(4 292)	4 444 838	0,10%
Итого денежных средств и их эквивалентов	4 449 130	(4 292)	4 444 838	0,10%

Ниже представлен анализ изменений резервов под ожидаемые кредитные убытки по денежным средствам и их эквивалентам в течение 2024 года в разрезе этапов обесценения в соответствии с МСФО(IFRS)9:

	Этап 1	Этап 3	Итого
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 31 декабря 2023 года	4 292	-	4 292
Новые созданные (приобретенные) активы	2 589	-	2 589
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (кроме списания)	(158)	(9)	(167)
Влияние на ОКУ на конец периода в результате переводов из одного этапа в другой	(29)	29	-
Влияние изменения ОКУ в рамках одного этапа	(3 511)	8 464	4 953
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 31 декабря 2024 года	3 183	8 484	11 667

Ниже представлен анализ изменений резервов под ожидаемые кредитные убытки по денежным средствам и их эквивалентам в течение 2023 года в разрезе этапов обесценения в соответствии с МСФО(IFRS)9:

	Этап 1	Итого
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 31 декабря 2022 года	891	891
Новые созданные (приобретенные) активы	4 331	4 331
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (кроме списания)	(97)	(97)
Влияние изменения ОКУ в рамках одного этапа	(833)	(833)
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 31 декабря 2023 года	4 292	4 292

По состоянию на 31 декабря 2024 года в состав денежных средств и их эквивалентов включены наращенные проценты по корреспондентским счетам в других банках в сумме 25 тысяч рублей (2023г.: 2 тысячи рублей). Для целей составления отчета о движении денежных средств суммы наращенных процентов и резервов под ожидаемые кредитные убытки исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов.

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

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отраженные в обобщенном консолидированном отчете о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2024 года, включают ценные бумаги, доли участия и конверсионные сделки с иностранной валютой (2023г.: ценные бумаги, доли участия и конверсионные сделки с иностранной валютой).

	2024	2023
Долговые ценные бумаги	1 863 959	1 047 623
Долевые ценные бумаги	443 305	511 652
Конверсионные сделки с иностранной валютой	X	X
Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2 310 866	1 563 148

В таблице ниже представлен анализ долговых ценных бумаг по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2024 года и 31 декабря 2023 года на основании внутренней рейтинговой оценки:

	2024	2023
Текущие	1 507 669	515 521
Требующие мониторинга	-	148 050
Субстандартные	356 290	384 052
Итого долговых финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 863 959	1 047 623

Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, признаются по справедливой стоимости, которая также отражает соответствующее списание, связанное с кредитным риском, и предоставляет наиболее точную информацию о максимальном кредитном риске Группы.

По состоянию на 31 декабря 2024 года долговые финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в общей сумме 1 863 959 тысяч рублей (2023г.: 1 047 623 тысячи рублей) не являются просроченными.

Ниже представлен анализ долговых ценных бумаг по видам обеспечения по состоянию на 31 декабря 2024 года и 31 декабря 2023 года:

	2024		2023	
	сумма	%	сумма	%
Гарантии Российской Федерации	394 700	21,2	394 267	37,6
Без обеспечения	1 469 259	78,8	653 356	62,4
Итого	1 863 959	100,0	1 047 623	100,0

7. Средства в других банках

	2024	2023
Договоры «обратного РЕПО» с другими кредитными организациями	20 428 451	29 371 932
Средства для расчетов на бирже	530 853	14 489
Средства для осуществления клиринга	115 884	122 198
Взносы в гарантийные фонды платежных систем	28 372	-
Неснижаемые остатки на счетах в российских банках	1 017	897
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(578 030)	(67 875)
Итого средств в других банках	20 526 547	29 441 641

По состоянию на 31 декабря 2024 года средства в других банках в общей сумме 20 428 451 тысяча рублей (2023г.: 29 371 932 тысячи рублей) были фактически обеспечены ценными бумагами, приобретенными по договорам обратного РЕПО по справедливой стоимости 23 054 750 тысяч рублей (2023г.: 30 999 264 тысячи рублей), из которых Группа имела право продать или перезаложить ценные бумаги стоимостью 23 054 750 тысяч рублей (2023г.: 30 999 264 тысячи рублей).

По состоянию на 31 декабря 2024 года и 31 декабря 2023 года средства для осуществления клиринга, согласно Федеральному закону от 7 февраля 2011 года № 7-ФЗ «О клиринге, клиринговой деятельности и центральном контрагенте», включают индивидуальное и коллективное клиринговое обеспечение, а также средства для расчетов.

Ниже представлен анализ изменения резерва под ожидаемые кредитные убытки по средствам в других банках в течение 2023 и 2024 годов:

	Требуемые			
	Текущие	мониторинга	Дефолтные	Итого
Резерв под ожидаемые кредитные убытки по средствам в других банках на 31 декабря 2022 года	28 457	2	-	28 459
Создание резерва под ожидаемые кредитные убытки в течение 2023 года	39 413	3	-	39 416
Резерв под ожидаемые кредитные убытки по средствам в других банках на 31 декабря 2023 года	67 870	5	-	67 875
Создание/(восстановление) резерва под ожидаемые кредитные убытки в течение 2024 года	(20 615)	(5)	530 775	510 155
Резерв под ожидаемые кредитные убытки по средствам в других банках на 31 декабря 2024 года	47 255	-	530 775	578 030

В таблице ниже представлен анализ средств в других банках по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2024 года:

	Средства в других банках до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки	Резерв под ожидаемые кредитные убытки	Средства в других банках за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	Отношение резерва к сумме средств в других банках до вычета резерва
Текущие	20 573 802	(47 255)	20 526 547	0,23%
Дефолтные	530 775	(530 775)	-	100,00%
Итого средств в других банках	21 104 577	(578 030)	20 526 547	2,74%

В таблице ниже представлен анализ средств в других банках по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2023 года:

	Средства в других банках до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки	Резерв под ожидаемые кредитные убытки	Средства в других банках за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	Отношение резерва к сумме средств в других банках до вычета резерва
Текущие	29 508 619	67 870	29 440 749	0,23%
Требующие мониторинга	897	5	892	0,56%
Итого средств в других банках	29 509 516	67 875	29 441 641	0,23%

Ниже представлен анализ изменений резервов под ОКУ средств в других банках за 2024 год:

	Этап 1	Этап 3	Итого
Резерв под ОКУ на 31 декабря 2023 года	67 875	-	67 875
Новые созданные или приобретенные активы	1 222	-	1 222
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (кроме списания)	(20 618)	-	(20 618)
Влияние на ОКУ на конец периода в результате переводов из одного этапа в другой	(1 221)	1 221	-
Влияние изменения ОКУ в рамках одного Этапа	(3)	529 554	529 551
Резерв под ОКУ на 31 декабря 2024 года	47 255	530 775	578 030

Ниже представлен анализ изменений резервов под ОКУ средств в других банках за 2023 год:

	Этап 1	Итого
Резерв под ОКУ на 31 декабря 2022 года	28 459	28 459
Новые созданные или приобретенные активы	33 511	33 511
Влияние изменения ОКУ в рамках одного Этапа	5 905	5 905
Резерв под ОКУ на 31 декабря 2023 года	67 875	67 875

8. Кредиты клиентам

	2024	2023
Корпоративные кредиты	43 502 828	23 766 709
Кредиты индивидуальным предпринимателям, малому и среднему бизнесу	13 901 848	13 501 459
Потребительские кредиты физическим лицам	610 238	658 695
Ипотечные кредиты физическим лицам	310 401	371 684
Кредиты на покупку автомобилей	1 887	2 029
За вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки по кредитам клиентам	(6 974 974)	(6 679 919)
Итого кредитов клиентам	51 352 228	31 620 657

По состоянию на 31 декабря 2024 года в состав ссуд, предоставленных клиентам, был включен начисленный процентный доход в размере 662 552 тысячи рублей (2023г.: 382 173 тысячи рублей). По состоянию на 31 декабря 2024 года начисленный процентный доход по кредитно-обесцененным ссудам составил 1 080 тысяч рублей (2023г.: 16 823 тысячи рублей).

Ниже представлен анализ изменения резерва под ожидаемые кредитные убытки в течение 2023 и 2024 годов:

	Корпоративные кредиты	Кредиты индивидуальным предприятиям, малому и среднему бизнесу	Потребительские кредиты физическим лицам	Ипотечные кредиты физическим лицам	Кредиты на покупку автомобилей	Итого
Резерв под ожидаемые кредитные убытки по кредитам клиентам на 31 декабря 2022 года	3 970 738	2 342 473	372 677	11 725	2 053	6 699 666
Создание / (восстановление) резерва под ожидаемые кредитные убытки в течение 2023 года	197 025	(205 730)	(10 438)	(49)	(24)	(19 216)
Кредиты, списанные в течение 2023 года как безнадежные	-	-	(531)	-	-	(531)
Резерв под ожидаемые кредитные убытки по кредитам клиентам на 31 декабря 2023 года	4 167 763	2 136 743	361 708	11 676	2 029	6 679 919
Создание / (восстановление) резерва под ожидаемые кредитные убытки в течение 2024 года	247 094	56 652	(3 812)	(141)	(142)	299 651
Кредиты, списанные в течение 2024 года как безнадежные	-	-	(4 596)	-	-	(4 596)
Резерв под ожидаемые кредитные убытки по кредитам клиентам на 31 декабря 2024 года	4 414 857	2 193 395	353 300	11 535	1 887	6 974 974

Ниже представлен анализ кредитов по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2024 года:

	Кредиты до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки	Резерв под ожидаемые кредитные убытки	Кредиты за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	Отношение резерва к сумме кредитов до вычета резерва
Корпоративные кредиты				
<i>Кредиты, оцениваемые на индивидуальной основе</i>				
Текущие	39 343 166	(491 142)	38 852 024	1,25%
Субстандартные	3 137	(1 568)	1 569	49,98%
Дефолтные	4 139 192	(3 921 599)	217 593	94,74%
<i>Кредиты, оцениваемые на совокупной основе</i>				
Текущие	17 333	(548)	16 785	3,16%
Итого корпоративных кредитов	43 502 828	(4 414 857)	39 087 971	10,15%
Кредиты индивидуальным предпринимателям, малому и среднему бизнесу				
<i>Кредиты, оцениваемые на индивидуальной основе</i>				
Текущие	11 798 251	(469 496)	11 328 755	3,98%
Требующие мониторинга	4 375	(2 188)	2 187	50,01%
Дефолтные	1 772 907	(1 694 188)	78 719	95,56%
<i>Кредиты, оцениваемые на совокупной основе</i>				
Текущие	326 315	(27 523)	298 792	8,43%
Итого кредитов индивидуальным предпринимателям, малому и среднему бизнесу	13 901 848	(2 193 395)	11 708 453	15,78%
Потребительские кредиты физическим лицам				
<i>Кредиты, оцениваемые на совокупной основе</i>				
Текущие	259 310	(3 882)	255 428	1,50%
Требующие мониторинга	1 241	(930)	311	74,94%
Субстандартные	167	(167)	-	100,00%
Сомнительные	32	(4)	28	12,50%
Дефолтные	349 488	(348 317)	1 171	99,66%
Итого потребительских кредитов физическим лицам	610 238	(353 300)	256 938	57,90%
Ипотечные кредиты физическим лицам				
<i>Кредиты, оцениваемые на совокупной основе</i>				
Текущие	295 267	(679)	294 588	0,23%
Требующие мониторинга	680	(2)	678	0,29%
Субстандартные	586	(1)	585	0,17%
Дефолтные	13 868	(10 853)	3 015	78,26%
Итого ипотечных кредитов физическим лицам	310 401	(11 535)	298 866	3,72%

Кредиты на покупку автомобилей

Кредиты, оцениваемые на
совокупной основе

Дефолтные	1 887	(1 887)	-	100,00%
Итого кредитов на покупку автомобилей	1 887	(1 887)	-	100,00%
Итого кредитов клиентам	58 327 202	(6 974 974)	51 352 228	11,96%

Ниже представлен анализ кредитов по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2023 года:

	Кредиты до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки	Резерв под ожидаемые кредитные убытки	Кредиты за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	Отношение резерва к сумме кредитов до вычета резерва
--	---	--	---	---

Корпоративные кредиты

Кредиты, оцениваемые на
индивидуальной основе

Текущие	19 607 043	(288 475)	19 318 568	1,47%
Дефолтные	4 109 666	(3 877 553)	232 113	94,35%

Кредиты, оцениваемые на
совокупной основе

Текущие	50 000	(1 735)	48 265	3,47%
Итого корпоративных кредитов	23 766 709	(4 167 763)	19 598 946	17,54%

Кредиты индивидуальным предпринимателям, малому и среднему бизнесу

Кредиты, оцениваемые на
индивидуальной основе

Текущие	11 183 967	(440 369)	10 743 598	3,94%
Сомнительные	8 530	(861)	7 669	10,09%
Дефолтные	1 849 219	(1 661 080)	188 139	89,83%

Кредиты, оцениваемые
на совокупной основе

Текущие	459 743	(34 433)	425 310	7,49%
Итого кредитов индивидуальным предпринимателям, малому и среднему бизнесу	13 501 459	(2 136 743)	11 364 716	15,83%

Потребительские кредиты физическим лицам

Кредиты, оцениваемые на
совокупной основе

Текущие	298 679	(6 510)	292 169	2,18%
Требующие мониторинга	14	(14)	-	100,00%
Субстандартные	112	(112)	-	100,00%
Сомнительные	4 827	(11)	4 816	0,23%
Дефолтные	355 063	(355 061)	2	100,00%
Итого потребительских кредитов физическим лицам	658 695	(361 708)	296 987	54,91%

Ипотечные кредиты физическим лицам

Кредиты, оцениваемые
на совокупной основе

Текущие	360 101	(828)	359 273	0,23%
Сомнительные	737	(2)	735	0,27%
Дефолтные	10 846	(10 846)	-	100,00%
Итого ипотечных кредитов физическим лицам	371 684	(11 676)	360 008	3,14%

Кредиты на покупку автомобилей

Кредиты, оцениваемые на
совокупной основе

Дефолтные	2 029	(2 029)	-	100,00%
Итого кредитов на покупку автомобилей	2 029	(2 029)	-	100,00%
Итого кредитов клиентам	38 300 576	(6 679 919)	31 620 657	17,44%

К кредитам, оцениваемым на совокупной основе, относятся ссуды, сгруппированные в портфели однородных ссуд, обладающие сходными характеристиками в отношении уровня риска, и/или признаками обесценения.

Кредитное качество кредитов, по которым не было выявлено признаков обесценения, не является однородным в связи с разнообразием отраслевых рисков и характеристик финансового состояния заемщиков.

Суммы кредитов, отраженные как просроченные, представляют собой весь остаток по таким кредитам, а не только просроченные суммы отдельных платежей.

В таблице ниже представлен анализ кредитов по стадиям (этапам), определяемым в соответствии с МСФО (IFRS)9 по состоянию на 31 декабря 2024 года:

	Кредиты до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки	Резерв под ожидаемые кредитные убытки	Кредиты за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	Отношение резерва к сумме кредитов до вычета резерва
Корпоративные кредиты				
Этап 1	29 582 154	(330 319)	29 251 835	1,12%
Этап 2	9 778 345	(161 371)	9 616 974	1,65%
Этап 3	4 142 329	(3 923 167)	219 162	94,71%
Итого корпоративных кредитов	43 502 828	(4 414 857)	39 087 971	10,15%
Кредиты индивидуальным предпринимателям, малому и среднему бизнесу				
Этап 1	3 073 370	(11 846)	3 061 524	0,39%
Этап 2	8 905 136	(363 115)	8 542 021	4,08%
Этап 3	1 923 342	(1 818 434)	104 908	94,55%
Итого кредитов индивидуальным предпринимателям, малому и среднему бизнесу	13 901 848	(2 193 395)	11 708 453	15,78%

Потребительские кредиты

Этап 1	254 266	(585)	253 681	0,23%
Этап 2	6 557	(3 300)	3 257	50,33%

	Кредиты до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки	Резерв под ожидаемые кредитные убытки	Кредиты за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	Отношение резерва к сумме кредитов до вычета резерва
Этап 3	349 415	(349 415)	-	100,00%
Итого потребительских кредитов	610 238	(353 300)	256 938	57,90%
Ипотечные кредиты				
Этап 1	299 555	(689)	298 866	0,23%
Этап 3	10 846	(10 846)	-	100,00%
Итого ипотечных кредитов	310 401	(11 535)	298 866	3,72%
Кредиты на покупку автомобилей				
Этап 3	1 887	(1 887)	-	100,00%
Итого кредитов на покупку автомобилей	1 887	(1 887)	-	100,00%
Итого кредитов клиентам	58 327 202	(6 974 974)	51 352 228	11,96%

В таблице ниже представлен анализ кредитов по стадиям (этапам), определяемым в соответствии с МСФО (IFRS)9 по состоянию на 31 декабря 2023 года:

	Кредиты до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки	Резерв под ожидаемые кредитные убытки	Кредиты за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	Отношение резерва к сумме кредитов до вычета резерва
Корпоративные кредиты				
Этап 1	10 366 769	(44 025)	10 322 744	0,42%
Этап 2	9 290 274	(246 186)	9 044 088	2,65%
Этап 3	4 109 666	(3 877 552)	232 114	94,35%
Итого корпоративных кредитов	23 766 709	(4 167 763)	19 598 946	17,54%
Кредиты индивидуальным предпринимателям, малому и среднему бизнесу				
Этап 1	1 850 467	(8 315)	1 842 152	0,45%
Этап 2	9 619 396	(339 683)	9 279 713	3,53%
Этап 3	2 031 596	(1 788 745)	242 851	88,05%
Итого кредитов индивидуальным предпринимателям, малому и среднему бизнесу	13 501 459	(2 136 743)	11 364 716	15,83%
Потребительские кредиты				
Этап 1	294 080	(676)	293 404	0,23%
Этап 2	9 428	(5 845)	3 583	62,00%
Этап 3	355 187	(355 187)	-	100,00%
Итого потребительских кредитов	658 695	(361 708)	296 987	54,91%

Ипотечные кредиты

Этап 1	360 838	(830)	360 008	0,23%
Этап 3	10 846	(10 846)	-	100,00%
Итого ипотечных кредитов	371 684	(11 676)	360 008	3,14%

Кредиты на покупку автомобилей

Этап 3	2 029	(2 029)	-	100,00%
Итого кредитов на покупку автомобилей	2 029	(2 029)	-	100,00%

Итого кредитов клиентам	38 300 576	(6 679 919)	31 620 657	17,44%
--------------------------------	-------------------	--------------------	-------------------	---------------

По состоянию на 31 декабря 2024 года и на 31 декабря 2023 года у Группы имеются кредиты, просроченные свыше 30 дней, по которым увеличение кредитного риска не рассматривается как значительное. Исходя из предыдущего опыта, руководство полагает, что наличие просроченных платежей по данным кредитам с высокой вероятностью не приведёт к существенным кредитным потерям. Общая сумма таких кредитов составляет 4 810 тысяч рублей до вычета ожидаемых кредитных убытков (2023г.: 5 566 тысяч рублей).

Ниже представлен анализ изменений резервов под ОКУ кредитов клиентам за 2024 год:

	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Корпоративные кредиты				
Резерв под ОКУ на 31 декабря 2023 года	44 025	246 186	3 877 552	4 167 763
Новые созданные или приобретенные активы	317 373	56 996	10 622	384 991
Активы признание которых было прекращено или которые были погашены (кроме списания)	(2 865)	(115 410)	(26 163)	(144 438)
Перевод из категории «Кредиты индивидуальным предпринимателям, малому и среднему бизнесу»	-	-	401 498	401 498
Перевод в категорию «Кредиты индивидуальным предпринимателям, малому и среднему бизнесу»	-	(2 051)	(353 548)	(355 599)
Влияние изменения ОКУ в рамках одного Этапа	(28 214)	(24 350)	13 206	(39 358)
Резерв под ОКУ по корпоративным кредитам на 31 декабря 2024 года	330 319	161 371	3 923 167	4 414 857

	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Кредиты индивидуальным предпринимателям, малому и среднему бизнесу				
Резерв под ОКУ на 31 декабря 2023 года	8 315	339 683	1 788 745	2 136 743
Новые созданные или приобретенные активы	5 185	23 052	109 930	138 167
Активы признание которых было прекращено или которые были погашены (кроме списания)	(2 390)	(50 488)	(111 842)	(164 720)
Перевод в категорию «Корпоративные кредиты»	-	-	(401 898)	(401 898)
Перевод из категории «Корпоративные кредиты»	-	2 051	353 548	355 599
Влияние на ОКУ на конец периода в результате переводов из одного Этапа в другой в течении года	8 267	(8 267)	-	-
Влияние изменения ОКУ в рамках одного Этапа	(7 531)	57 084	79 551	129 104
Резерв под ОКУ по кредитам, предоставленным индивидуальным предпринимателям, малому и среднему бизнесу на 31 декабря 2024 года	11 846	363 115	1 818 434	2 193 395

	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Потребительские кредиты				
Резерв под ОКУ на 31 декабря 2023 года	676	5 845	355 187	361 708
Новые созданные или приобретенные активы	345	2 295	885	3 525
Активы признание которых было прекращено или которые были погашены (кроме списания)	(423)	(5 948)	(6 484)	(12 855)
Влияние на ОКУ на конец периода в результате переводов из одного Этапа в другой в течении года	(13)	1 687	(1 674)	-
Влияние изменения ОКУ в рамках одного этапа	-	(579)	6 097	5 518
Активы, списанные за счет резерва	-	-	(4 596)	(4 596)
Резерв под ОКУ по потребительским кредитам на 31 декабря 2024 года	585	3 300	349 415	353 300
Ипотечные кредиты				
Резерв под ОКУ на 31 декабря 2023 года	830	-	10 846	11 676
Новые созданные или приобретенные активы	124	-	-	124
Активы признание которых было прекращено или которые были погашены (кроме списания)	(265)	-	-	(265)
Резерв под ОКУ по ипотечным кредитам на 31 декабря 2024 года	689	-	10 846	11 535
Кредиты на покупку автомобилей				
Резерв под ОКУ на 31 декабря 2023 года	-	-	2 029	2 029
Активы признание которых было прекращено или которые были погашены (кроме списания)	-	-	(142)	(142)
Резерв под ОКУ по кредитам на покупку автомобилей на 31 декабря 2024 года	-	-	1 887	1 887

Ниже представлен анализ изменений резервов под ОКУ кредитов клиентам за 2023 год:

	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Корпоративные кредиты				
Резерв под ОКУ на 31 декабря 2022 года	33 795	369 166	3 567 777	3 970 738
Новые созданные или приобретенные активы	11 781	46 342	-	58 123
Активы признание которых было прекращено или которые были погашены (кроме списания)	(4 364)	(12 410)	(5 021)	(21 795)
Перевод из категории «Кредиты индивидуальным предпринимателям, малому и среднему бизнесу»	-	9 682	185 444	195 126
Перевод в категорию «Кредиты индивидуальным предпринимателям, малому и среднему бизнесу»	(3 027)	(83 111)	-	(86 138)
Влияние на ОКУ на конец периода в результате переводов из одного Этапа в другой в течении года	-	(7 950)	7 950	-
Влияние изменения ОКУ в рамках одного Этапа	5 840	(75 533)	121 402	51 709
Резерв под ОКУ по корпоративным кредитам на 31 декабря 2023 года	44 025	246 186	3 877 552	4 167 763

	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Кредиты индивидуальным предпринимателям, малому и среднему бизнесу				
Резерв под ОКУ на 31 декабря 2022 года	10 347	192 141	2 139 985	2 342 473
Новые созданные или приобретенные активы	9 901	101 302	-	111 203
Активы признание которых было прекращено или которые были погашены (кроме списания)	(3 643)	(44 602)	(290 517)	(338 762)
Перевод в категорию «Корпоративные кредиты»	-	(9 682)	(185 444)	(195 126)
Перевод из категории «Корпоративные кредиты»	3 027	83 111	-	86 138
Влияние на ОКУ на конец периода в результате переводов из одного Этапа в другой в течении года	5 526	(7 532)	2 006	-
Влияние изменения ОКУ в рамках одного Этапа	(16 843)	24 945	122 715	130 817
Резерв под ОКУ по кредитам, предоставленным индивидуальным предпринимателям, малому и среднему бизнесу на 31 декабря 2023 года	8 315	339 683	1 788 745	2 136 743

	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Потребительские кредиты				
Резерв под ОКУ на 31 декабря 2022 года	844	4 804	367 029	372 677
Новые созданные или приобретенные активы	291	3 832	394	4 517
Активы признание которых было прекращено или которые были погашены (кроме списания)	(492)	(2 016)	(12 108)	(14 616)
Влияние на ОКУ на конец периода в результате переводов из одного Этапа в другой в течении года	-	(282)	282	-
Влияние изменения ОКУ в рамках одного этапа	33	(493)	121	(339)
Активы, списанные за счет резерва	-	-	(531)	(531)
Резерв под ОКУ по потребительским кредитам на 31 декабря 2023 года	676	5 845	355 187	361 708
Ипотечные кредиты				
Резерв под ОКУ на 31 декабря 2022 года	670	-	11 055	11 725
Новые созданные или приобретенные активы	279	-	-	279
Активы признание которых было прекращено или которые были погашены (кроме списания)	(167)	-	(209)	(376)
Влияние на ОКУ на конец периода в результате переводов из одного Этапа в другой в течении года	-	-	-	-
Влияние изменения ОКУ в рамках одного этапа	48	-	-	48
Резерв под ОКУ по ипотечным кредитам на 31 декабря 2023 года	830	-	10 846	11 676
Кредиты на покупку автомобилей				
Резерв под ОКУ на 31 декабря 2022 года	-	-	2 053	2 053
Активы признание которых было прекращено или которые были погашены (кроме списания)	-	-	(24)	(24)
Резерв под ОКУ по кредитам на покупку автомобилей на 31 декабря 2023 года	-	-	2 029	2 029

Ниже представлен анализ кредитов по видам обеспечения по состоянию на 31 декабря 2024 года и 31 декабря 2023 года:

	2024		2023	
	сумма	%	сумма	%
Поручительства	9 279 932	15,9	2 929 252	7,6
Недвижимость	7 763 461	13,3	7 875 205	20,6
Оборудование	6 286 142	10,8	5 920 411	15,5
Права требования	3 988 780	6,9	1 617 663	4,2
Транспортные средства	2 529 650	4,3	2 420 833	6,3
Товары в обороте	1 524 736	2,6	907 781	2,4
Прочее	125 750	0,2	134 529	0,4
Обращающиеся ценные бумаги	-	-	434 818	1,1
Без обеспечения	26 828 751	46,0	16 060 084	41,9
Итого	58 327 202	100,0	38 300 576	100,0

Залоговая стоимость обеспечения может отличаться от справедливой стоимости обеспечения.

В течение 2024 года имущество стоимостью 12 224 тысячи рублей получено Группой путем обращения взыскания на удерживаемый залог (2023г.: 149 962 тысячи рублей). Данное имущество представляет собой товарно-материальные ценности (2023г.: недвижимость и товарно-материальные ценности). По состоянию на 31 декабря 2024 года балансовая стоимость указанного имущества составила 241 618 тысяч рублей (2023г.: 276 201 тысячу рублей) (Примечание 16).

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

	2024	2023
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		
Долговые ценные бумаги	15 692 020	27 902 721
Долевые ценные бумаги	3 682 346	5 094 253
Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	19 374 366	32 996 974

В сентябре 2024 года Правлением Банка был утвержден Стандарт Банка «Методика классификации и оценки финансовых активов». На основании принятой Методики Банк изменил бизнес-модель и произвел реклассификацию облигаций из категории «Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход» в категорию «Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости». Реклассификация была произведена в октябре 2024 года.

В таблице ниже отражена справедливая стоимость реклассифицированных бумаг и эффект, оказанный реклассификацией на прочий совокупный доход:

	31.12.2024	01.10.2024
Справедливая стоимость	6 563 623	5 968 477
Доходы за вычетом расходов от изменения справедливой стоимости реклассифицированных ценных бумаг, до отложенного налогообложения	441 607	-
Доходы за вычетом расходов от изменения справедливой стоимости реклассифицированных ценных бумаг, за вычетом отложенного налогообложения	353 286	-

Если бы вышеуказанные ценные бумаги не были реклассифицированы, в Отчете о прочем совокупном доходе был бы отражен доход от изменения справедливой стоимости за вычетом налогообложения в размере 353 286 тысяч рублей.

По состоянию на 31 декабря 2024 года и 31 декабря 2023 года все представленные выше классы долговых ценных бумаг в общей сумме 15 692 020 тысяч рублей (2023г.: 27 902 721 тысяча рублей) не являются просроченными.

На 31 декабря 2024 года и 31 декабря 2023 года Группа классифицировала долевыми ценные бумаги как оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход. Оценка по справедливой стоимости через прочий совокупный доход была выбрана в силу намерения удерживать инвестиции в течение длительного времени для стратегических целей, а не для получения прибыли от последующей продажи, и отсутствия планов по реализации данных инвестиций в краткосрочной или среднесрочной перспективе.

Ниже представлен анализ долговых ценных бумаг по видам обеспечения по состоянию на 31 декабря 2024 года и 31 декабря 2023 года:

	2024		2023	
	сумма	%	сумма	%
Гарантии Российской Федерации	939 776	6,0	2 986 400	10,7
Поручительства	757 468	4,8	926 002	3,3
Без обеспечения	13 994 776	89,2	23 990 319	86,0
Итого	15 692 020	100,0	27 902 721	100,0

Ниже представлена информация об изменении портфеля финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход:

	2024	2023
Балансовая стоимость на 1 января	32 996 974	34 567 518
Доходы за вычетом расходов от переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(2 214 197)	(1 760 989)
Начисленные процентные доходы (Примечание 24)	3 914 805	2 970 566
Проценты полученные	(4 077 162)	(2 703 237)
Приобретение	114 544 857	86 188 078
Реализация	(119 078 646)	(83 008 807)
Реклассификация	(9 509 394)	-
Выкуплены/(заложены) по договорам РЕПО	2 674 055	(3 876 868)
Распределение дополнительных акций	-	27 732
Курсовые разницы по ценным бумагам	123 074	592 981
Балансовая стоимость на 31 декабря	19 374 366	32 996 974

По состоянию на 31 декабря 2024 года и 31 декабря 2023 года финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в залог не передавались.

10. Финансовые активы, заложенные по договорам РЕПО

	2024	2023
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	10 539 682	13 213 737
Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	7 231 316	5 884 827
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	354 764
Итого финансовых активов, заложенных по договорам РЕПО	17 770 998	19 453 328

По состоянию на 31 декабря 2024 года финансовые активы, заложенные по договорам РЕПО, включают активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход и активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, которые были предоставлены в качестве обеспечения по договорам продажи и обратного выкупа с правом продажи или последующего залога (2023г.: активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, активы, оцениваемые по амортизированной стоимости и активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, которые были предоставлены в качестве обеспечения по договорам продажи и обратного выкупа с правом продажи или последующего залога).

11. Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости

	2024	2023
Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости		
Долговые ценные бумаги	11 837 101	5 771 990
Итого финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости	11 837 101	5 771 990

По состоянию на 31 декабря 2024 года и 31 декабря 2023 года финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, представлены ценными бумагами, выпущенными с номиналом в валюте Российской Федерации.

Ниже представлен анализ долговых ценных бумаг по видам обеспечения по состоянию на 31 декабря 2024 года и 31 декабря 2023 года:

	2024		2023	
	сумма	%	сумма	%
Поручительство	124 994	1,1	155 762	2,7
Без обеспечения	11 774 543	98,9	5 677 685	97,3
Итого	11 899 537	100,0	5 833 447	100,0

12. Инвестиции в дочерние компании

Инвестиции в дочерние компании представляют собой вложения в уставные капиталы неконсолидируемых дочерних компаний.

Указанные дочерние компании не включены в данную обобщенную консолидированную финансовую отчетность в связи с несущественностью данных (невключение указанных компаний в обобщенную консолидированную отчетность не окажет влияния на принятие экономических решений пользователями).

13. Инвестиции в ассоциированные компании

Возмещаемая стоимость инвестиций равна справедливой стоимости акций за вычетом затрат на реализацию. Оценка справедливой стоимости отнесена к уровню иерархии 1 и основана на рыночных котировках.

14. Основные средства и активы в форме права пользования

	2024	2023
Основные средства	617 539	534 539
Активы в форме права пользования	171 838	205 113
Итого основных средств и активов в форме права пользования	789 377	739 652

	Земля и здания	Мебель и оборудование	Транс- портные средства	Итого
Остаточная стоимость на 31 декабря 2023 года	449 722	84 674	143	534 539
Первоначальная стоимость				
Остаток на 31 декабря 2023 года	449 722	288 477	46 566	784 765
Приобретение	-	41 730	-	41 730
Выбытие	-	(8 895)	(5 694)	(14 589)
Переоценка	89 965	-	-	89 965
Списание первоначальной стоимости против накопленной амортизации при переоценке	(15 938)	-	-	(15 938)
Остаток на 31 декабря 2024 года	523 749	321 312	40 872	885 933
Накопленная амортизация				
Остаток на 31 декабря 2023 года	-	203 803	46 423	250 226
Амортизационные отчисления	15 938	27 424	52	43 414
Выбытие	-	(3 614)	(5 694)	(9 308)
Списание накопленной амортизации при переоценке	(15 938)	-	-	(15 938)
Остаток на 31 декабря 2024 года	-	227 613	40 781	268 394
Остаточная стоимость на 31 декабря 2024 года	523 749	93 699	91	617 539

	Земля и здания	Мебель и оборудование	Транс- портные средства	Итого
Остаточная стоимость на 31 декабря 2022 года	428 013	85 670	196	513 879
Первоначальная стоимость				
Остаток на 31 декабря 2022 года	428 013	287 021	47 817	762 851
Приобретение	519	22 517	-	23 036
Выбытие	-	(21 061)	(1 251)	(22 312)
Переоценка	34 833	-	-	34 833
Списание первоначальной стоимости против накопленной амортизации при переоценке	(13 643)	-	-	(13 643)
Остаток на 31 декабря 2023 года	449 722	288 477	46 566	784 765
Накопленная амортизация				
Остаток на 31 декабря 2022 года	-	201 351	47 621	248 972
Амортизационные отчисления	13 643	23 346	53	37 042
Выбытие	-	(20 894)	(1 251)	(22 145)
Списание накопленной амортизации при переоценке	(13 643)	-	-	(13 643)
Остаток на 31 декабря 2023 года	-	203 803	46 423	250 226
Остаточная стоимость на 31 декабря 2023 года	449 722	84 674	143	534 539

Положительная переоценка в размере 89 965 тысяч рублей была отражена в составе прочего совокупного дохода (Примечание 32). (2023г.: часть переоценки в размере 37 059 тысяч рублей была отражена в составе прочего совокупного дохода. Оставшаяся часть отрицательной переоценки в сумме 2 226 тысяч рублей отражена в составе прочих операционных расходов) (Примечание 30).

По состоянию на 31 декабря 2024 года руководством Группы была произведена переоценка зданий, основанная на результатах оценки, проведенной Отделом по работе с залоговым имуществом Банка. Оценка проводилась с использованием методов сравнительного подхода, который основан на анализе результатов продаж аналогичного имущества.

В чистую стоимость зданий включена сумма 137 520 тысяч рублей, представляющая собой положительную переоценку зданий Группы (2023г.: 51 503 тысячи рублей).

По состоянию на 31 декабря 2024 года совокупное отложенное налоговое обязательство в сумме 34 380 тысяч рублей (2023г.: отложенное налоговое обязательство 10 301 тысяча рублей) было рассчитано в отношении данной переоценки зданий по справедливой стоимости и отражено в составе фонда переоценки основных средств (Примечание 31).

По состоянию на 31 декабря 2024 года Группа осуществила перенос 125 657 тысяч рублей из фонда переоценки основных средств в нераспределенную прибыль, включая отложенный налог 31 496 тысяч рублей (2023г.: 122 498 тысяч рублей, включая отложенный налог 30 707 тысяч рублей).

Если бы оценка стоимости земли и зданий производилась с использованием модели первоначальной стоимости, то остаточная стоимость бы включала:

	2024	2023
Первоначальная стоимость	547 372	547 372
Накопленная амортизация и обесценение	(66 257)	(60 036)
Остаточная стоимость	481 115	487 336

15. Активы в форме права пользования и обязательства по аренде

У Группы есть договоры аренды помещений, земли и автомобилей. До применения МСФО (IFRS) 16 Группа (в качестве арендатора) классифицировала каждый договор в качестве операционной аренды на дату начала срока аренды. После принятия МСФО (IFRS) 16 Группа использовала единый

подход к признанию и оценке всех договоров аренды, кроме краткосрочной аренды и аренды, в которой базовый актив имеет низкую стоимость. Стандарт содержит переходные требования и предусматривает исключения практического характера, которые были использованы Группой.

Договоры аренды основных средств включают в себя только фиксированные платежи в течение срока аренды.

Группа не заключала договоры аренды с гарантиями ликвидационной стоимости в течении отчетного периода, поэтому дополнительная информация, требуемая МСФО 16, не раскрывается.

Группа не заключала договоры продажи с обратной арендой в течении отчетного периода, поэтому дополнительная информация, требуемая МСФО 16, не раскрывается.

В некоторых ситуациях производится досрочное расторжение договора аренды. На индивидуальной основе Группа рассматривает вопрос о том, не приведет ли отсутствие оговорки о досрочном расторжении к чрезмерному риску для Группы. Факторы, которые Группа принимает во внимание при оценке вероятности досрочного расторжения включают:

- продолжительность срока аренды;
- экономическая стабильность среды, в которой находится имущество; а также
- представляет ли местоположение возможность осуществления новых операций для Группы.

По состоянию на 31 декабря 2024 года и 31 декабря 2023 года балансовая стоимость арендных обязательств не уменьшается на сумму платежей, которые можно было бы избежать при исполнении условия досрочного прекращения, поскольку на обе даты считается, что Группа не будет использовать свое право на досрочное расторжение договора аренды. Из общей суммы арендных обязательств обязательства в размере 172 267 тысяч рублей потенциально можно избежать, если Группа воспользуется условиями досрочного расторжения, обязательство в размере 7 158 тысяч рублей подлежит обязательной уплате (2023г.: 191 543 тысячи рублей и 4 665 тысяч рублей соответственно).

Ниже представлена балансовая стоимость активов в форме права пользования, а также ее изменения в течение периода:

Активы в форме права пользования			
	Здания и земля	Автотранспорт	Итого
На 31 декабря 2022 года	65 690	4 653	70 343
Приобретения	157 537	25 365	182 902
Выбытия	(175 403)	(3 423)	(178 826)
Амортизационные отчисления	(34 196)	(2 032)	(36 228)
Амортизация по выбывшим	163 499	3 423	166 922
На 31 декабря 2023 года	177 127	27 986	205 113
Приобретения	141 458	226	141 684
Модификации и переоценка	188	-	188
Выбытия	(142 846)	(301)	(143 147)
Амортизационные отчисления	(42 673)	(16 829)	(59 502)
Амортизация по выбывшим	27 201	301	27 502
На 31 декабря 2024 года	160 455	11 383	171 838

Ниже представлена балансовая стоимость арендных обязательств, а также ее изменения в течение периода:

Арендные обязательства			
	Здания и земля	Автотранспорт	Итого
На 31 декабря 2022 года	77 668	4 774	82 442
Приобретения	157 537	25 365	182 902
Выбытия	(9 229)	-	(9 229)
Процентные расходы	10 663	2 865	13 528
Платежи по договорам	(61 861)	(11 574)	(73 435)

На 31 декабря 2023 года	174 778	21 430	196 208
Приобретения	141 458	226	141 684
Модификации и переоценка	188	-	188
Выбытия	(116 136)	-	(116 136)
Процентные расходы	31 105	2 093	33 198
Платежи по договорам	(63 601)	(12 116)	(75 717)
На 31 декабря 2024 года	167 792	11 633	179 425

Нижне представлена величина расходов, относящихся к краткосрочной аренде, аренде с низкой стоимостью, а также расходов, относящихся к переменным арендным платежам, не включенным в обязательства по аренде в течение периода (Примечание 30).

	2024	2023
Аренда активов с низкой стоимостью	3 520	2 668
Итого	3 520	2 668

16. Прочие активы

	Примечание	2024	2023
Прочие финансовые активы			
Дебиторская задолженность		3 648 898	3 488 893
-		X	X
Расчеты по пластиковым картам		18 456	143 791
Незавершенные расчеты		7 000	-
Резерв под ожидаемые кредитные убытки по прочим активам		(5 002 260)	(3 469 267)
Итого прочих финансовых активов		35 472	163 417
Прочие нефинансовые активы			
Имущество, полученное по отступному	8	241 618	276 201
Авансовые платежи по хозяйственным операциям		143 974	88 289
Нематериальные активы		102 789	91 742
Расчеты по памятным монетам		57 035	673 295
Расчеты по агентским договорам		39 737	17 005
Прочее		771	487
Итого прочих нефинансовых активов		585 924	1 147 019
Итого прочих активов		621 396	1 310 436

По состоянию на 31 декабря 2024 года имущество, полученное по отступному в собственность за неплатежи, представляет собой объекты недвижимости и товарно-материальные ценности (2023г.: объекты недвижимости и товарно-материальные ценности), полученные Группой при урегулировании просроченных кредитов. Группа предполагает реализовать эти активы в обозримом будущем. Данные активы не относятся к категории «предназначенные для продажи» в соответствии с МСФО 5, так как Группа не начала проводить активные маркетинговые мероприятия по их реализации.

Ниже представлен анализ изменения резерва под ожидаемые кредитные убытки в течение 2023 и 2024 годов:

	Дебиторская задолженность	-	Незавершенные расчеты	Итого
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 31 декабря 2022 года	3 542 843	X	-	3 542 843
Восстановление резерва под ожидаемые кредитные убытки в течение 2023 года	(73 160)	X	-	(73 160)
Списания за счет резерва	(416)	X	-	(416)
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 31 декабря 2023 года	3 469 267	X	-	3 469 267
Создание резерва под ожидаемые кредитные убытки в течение 2024 года	171 805	X	16	1 535 199
Списания за счет резерва	(2 206)	X	-	(2 206)
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 31 декабря 2024 года	3 638 866	X	16	5 002 260

Ниже представлен анализ изменений резервов под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, входящим в состав прочих активов:

	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 31 декабря 2022 года	13 232	143	3 529 468	3 542 843
Списания за счет резерва	-	-	(416)	(416)
Восстановление резерва под ожидаемые кредитные убытки в течение 2023 года	-	(69)	(73 091)	(73 160)
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 31 декабря 2023 года	13 232	74	3 455 961	3 469 267
Списания за счет резерва	-	-	(2 206)	(2 206)
Создание/(восстановление) резерва под ожидаемые кредитные убытки в течение 2024 года	(13 216)	127	1 548 288	1 535 199
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 31 декабря 2024 года	16	201	5 002 043	5 002 260

Ниже представлен анализ финансовых активов, входящих в состав прочих активов, по видам обесценения по состоянию на 31 декабря 2024 года:

	Текущие и необесценен- ные	Совокупно обесцененные	Индивиду- ально обесценен- ные	Итого
Дебиторская задолженность	1 047	642 688	3 005 163	3 648 898
-	X	X	X	X
Расчеты по пластиковым картам	18 456	-	-	18 456
Незавершенные расчеты	7 000	-	-	7 000
Резерв под ожидаемые кредитные убытки по прочим активам	(16)	(636 478)	(4 365 766)	(5 002 260)
Итого финансовых активов, входящих в состав прочих активов	26 487	6 210	2 775	35 472

Ниже представлен анализ финансовых активов, входящих в состав прочих активов, по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2024 года:

	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Дебиторская задолженность				
Текущая	1 045	6 370	-	7 415
Требующие мониторинга	2	3	459	464
Субстандартная	-	-	1 947	1 947
Дефолтная	-	-	3 639 072	3 639 072
Резерв под ожидаемые кредитные убытки по прочим активам	-	(201)	(3 638 665)	(3 638 866)
Расчеты по пластиковым картам				
Текущая	18 456	-	-	18 456
Резерв под ожидаемые кредитные убытки по прочим активам	-	-	-	-
Незавершенные расчеты				
Текущая	7 000	-	-	7 000
Резерв под ожидаемые кредитные убытки по прочим активам	(16)	-	-	(16)
Итого финансовых активов, входящих в состав прочих активов	26 487	6 172	2 813	35 472

Ниже представлен анализ финансовых активов, входящих в состав прочих активов, по видам обесценения по состоянию на 31 декабря 2023 года:

	Текущие и необесценен- ные	Совокупно обесцененные	Индивиду- ально обесценен- ные	Итого
Дебиторская задолженность	1 280	489 168	2 998 445	3 488 893
Расчеты по пластиковым картам	143 791	-	-	143 791
Резерв под ожидаемые кредитные убытки по прочим активам	-	(487 049)	(2 982 218)	(3 469 267)
Итого финансовых активов, входящих в состав прочих активов	145 071	2 119	16 227	163 417

Ниже представлен анализ финансовых активов, входящих в состав прочих активов, по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2023 года:

	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Дебиторская задолженность				
Текущая	27 744	1 878	-	29 622
Требующие мониторинга	-	1	458	459
Субстандартная	-	87	-	87
Сомнительная	-	5	347	352
Дефолтная	-	-	3 458 373	3 458 373
Резерв под ожидаемые кредитные убытки по прочим активам	(13 232)	(74)	(3 455 961)	(3 469 267)
Расчеты по пластиковым картам				
Текущая	143 791	-	-	143 791
Резерв под ожидаемые кредитные убытки по прочим активам	-	-	-	-
Итого финансовых активов, входящих в состав прочих активов	158 303	1 897	3 217	163 417

У Группы отсутствует обеспечение по обесцененным активам, учтенным в составе прочих активов.

17. Средства других банков

	2024	2023
Обязательства по возврату ценных бумаг	19 042 776	29 332 511
Договоры «прямого РЕПО» с другими банками	16 357 190	17 372 257
Счета ЛОРО	2 945	8 459
Итого средств других банков	35 402 911	46 713 227

18. Средства клиентов

	2024	2023
Государственные и муниципальные органы		
– Текущие/расчетные счета	6 633	4 801
Юридические лица		
– Текущие/расчетные счета	8 237 892	6 719 346
– Срочные депозиты	27 803 624	17 079 025
– Договоры «прямого РЕПО» с юридическими лицами	-	-
Физические лица		
– Текущие счета/счета до востребования	3 125 936	3 168 011
– Срочные вклады	37 309 663	35 567 999
Итого средств клиентов	76 483 748	62 539 182

В соответствии с Гражданским кодексом РФ, Банк обязан выдать сумму вклада физического лица по первому требованию вкладчика. В случаях, когда срочный вклад возвращается вкладчику по его требованию до истечения срока, проценты по вкладу выплачиваются в размере, соответствующем размеру процентов, выплачиваемых Банком по вкладам до востребования, если договором не предусмотрен иной размер процентов.

19. Выпущенные долговые ценные бумаги

	2024	2023
Бездисконтные/беспроцентные векселя	-	28
Итого выпущенных долговых ценных бумаг	-	28

По состоянию 31 декабря 2023 года выпущенные долговые ценные бумаги Группы включали беспроцентные/бездисконтные векселя, номинированные в российских рублях. По состоянию на 31 декабря 2023 года выпущенные векселя имели срок погашения «до востребования».

20. Средства, привлеченные от «XXX»

	2024	2023
Договор от 15 марта 2016г	4 356 649	4 034 001
Договор от 25 апреля 2022г	247 312	221 464
Итого средств, привлеченных от «XXX»	4 603 961	4 255 465

21. Прочие обязательства

	Примечание	2024	2023
Прочие финансовые обязательства			
Обязательства по аренде	15	179 425	196 208
Обязательства по выплате дивидендов	33	59 926	374 062
Финансовые обязательства, оцениваемые через прибыль или убыток		2 216	1 829
Обязательства по возврату средств в связи с закрытием счетов		253	17 509
Прочее		2 449	2 262
Итого прочих финансовых обязательств		244 269	591 870
Прочие нефинансовые обязательства			
Отложенные доходы по договорам гарантий и кредитным договорам		504 899	138 960
Обязательства по выплате вознаграждения персоналу		170 148	160 971
Прочие налоги, за исключением налога на прибыль		68 109	61 829
Обязательства по расчетам с контрагентами		43 188	16 015
Обязательства налогового агента по перечислению денежных средств		12 665	144 916
Прочее		1 814	684
Итого прочих нефинансовых обязательств		800 823	523 375
Итого прочих обязательств		1 045 092	1 115 245

По состоянию на 31 декабря 2023 года срочные сделки с ценными бумагами представлены двумя контрактами с российской кредитной организацией на продажу облигаций. Данные контракты имеют срок исполнения в январе 2024 года.

22. Уставный капитал и эмиссионный доход

Объявленный, выпущенный и полностью оплаченный уставный капитал включает следующие компоненты:

	2024			2023		
	Количество акций	Номинальная стоимость	Сумма, скорректированная с учетом инфляции	Количество акций	Номинальная стоимость	Сумма, скорректированная с учетом инфляции
Обыкновенные акции	16 000 000	16 000 000	16 180 996	16 000 000	16 000 000	16 180 996
Итого уставного капитала	16 000 000	16 000 000	16 180 996	16 000 000	16 000 000	16 180 996

Все обыкновенные акции имеют номинальную стоимость 1 тысяча рублей за акцию. Каждая акция предоставляет право одного голоса.

Акционерный капитал Группы сформирован за счет вкладов в рублях и активов в неденежной форме, внесенных акционерами, которые имеют право на получение дивидендов и распределение прибыли в рублях.

Эмиссионный доход представляет собой сумму, на которую взносы в капитал превосходили номинальную стоимость выпущенных акций. На 31 декабря 2024 года эмиссионный доход составил 2 000 000 тысяч рублей (2023г.: 2 000 000 тысяч рублей).

23. Нераспределенная прибыль в соответствии с российским законодательством

Согласно российскому законодательству в качестве дивидендов между акционерами Банка может быть распределена только накопленная нераспределенная прибыль согласно финансовой отчетности Банка, подготовленной в соответствии с российским законодательством. На 31 декабря 2024 года нераспределенная прибыль Банка составила 6 901 584 тысячи рублей (2023г.: 4 725 306 тысяч рублей), в том числе прибыль отчетного года 2 906 468 тысяч рублей (2023г.: 1 801 106 тысяч рублей).

Банком сформирован резервный фонд в сумме 1 786 155 тысяч рублей (2023г.: 1 606 044 тысячи рублей), который представляет собой средства, зарезервированные в соответствии с законодательством РФ для покрытия общих рисков Банка, включая будущие убытки и прочие непредвиденные риски или потенциальные обязательства.

24. Процентные доходы и расходы

	2024	2023
Процентные доходы, рассчитанные по методу эффективной процентной ставки		
Кредиты клиентам	6 307 791	3 300 303
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (Примечание 9)	3 914 805	2 970 566
Средства в других банках	3 635 715	1 734 067
Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	1 321 798	947 207
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	216 462	172 666
Сделки обратного РЕПО с юридическими лицами	16 735	-
Средства, размещённые в Банке России	887	-
Итого процентных доходов	15 414 193	9 124 809
Процентные расходы, рассчитанные по методу эффективной процентной ставки		
Средства клиентов:		
- физических лиц	4 207 091	2 293 895
- юридических лиц	3 468 812	1 185 355
Средства других банков	2 999 700	1 443 108
Средства, привлеченные от «XXX»	348 496	338 776
Средства, привлеченные от Банка России	3 154	348
Итого процентных расходов	11 027 253	5 261 482
Чистые процентные доходы	4 386 940	3 863 327

25. Комиссионные доходы и расходы

	2024	2023
Комиссионные доходы		
Комиссии по расчетно-кассовым операциям	214 912	173 896
Комиссии по выданным гарантиям	208 030	193 001
Комиссии за осуществление функций агента валютного контроля	36 077	12 919
Комиссии по кредитным операциям	25 022	27 324
Прочее	11 362	8 147
Итого комиссионных доходов	495 403	415 287
Комиссионные расходы		
Агентские комиссии	226 935	79 255
Комиссии по расчетно-кассовым операциям	78 873	72 124
Комиссии за участие в торгах	30 119	25 978
Комиссии за услуги процессингового центра	19 313	20 273
Комиссии за депозитарные услуги	15 275	13 103
Комиссионные сборы за услуги ИТС	2 108	1 948
Прочее	4 468	1 343
Итого комиссионных расходов	377 091	214 024
Чистые комиссионные доходы	118 312	201 263

26. Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами и обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток

	2024	2023
Положительная/(отрицательная) переоценка	631 354	(322 445)
Реализованная прибыль/(убыток)	45 709	(12 125)
Итого доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами и обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	677 063	(334 570)

27. Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

	2024	2023
Доходы за вычетом расходов по операциям с долговыми ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(321 105)	(239 968)
Доходы за вычетом расходов по операциям с долевыми ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	27 732
Итого доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами и обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(321 105)	(212 236)

28. Доходы за вычетом расходов от первоначального признания по справедливой стоимости

	2024	2023
Расходы от первоначального признания по справедливой стоимости	-	(25 519)
Итого доходы за вычетом расходов от первоначального признания по справедливой стоимости	-	(25 519)

В 2023 году Группа реструктурировала договор уступки прав требования со ставкой, отклоняющейся от диапазона рыночных ставок. Расходы от первоначального признания указанного требования по рыночной ставке составили 25 519 тысяч рублей.

29. Прочие операционные доходы

	2024	2023
Доходы от реализации памятных монет	164 441	7 148
Доходы от реализации имущества	21 958	6 699
Доходы от сдачи имущества в аренду	17 061	8 156
Доходы от списания обязательств	3 696	7 762
Возмещение убытков	2 994	1 523
Штрафы, полученные от клиентов	388	7 287
Прочее	2 571	861
Итого прочие операционные доходы	213 109	39 436

30. Операционные расходы

	Примечание	2024	2023
Вознаграждения сотрудников		955 885	907 349
Информационные и коммуникационные услуги		254 134	210 328
Социальное страхование		244 488	229 572
Расходы по участию в системе страхования вкладов		193 345	182 376
Амортизация основных средств и активов в форме права пользования	14,15	102 916	73 270
Прочие налоги, за исключением налога на прибыль		65 912	60 645
Ремонт и эксплуатация		63 520	52 377
Профессиональные услуги		56 043	42 861
Охрана		46 916	46 845
Развитие бизнеса		28 026	23 516
Амортизация НМА		19 821	10 662
Штрафы уплаченные		18 518	15 062
Транспортные расходы		13 970	23 643
Реклама и маркетинг		7 885	14 450
Расходы по аренде	15	3 520	2 668
Расходы от изменения справедливой стоимости основных средств	14	-	2 226
Прочее		89 059	84 145
Итого операционных расходов		2 163 958	1 981 995

31. Налог на прибыль

Расходы по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

	2024	2023
Текущие расходы по налогу на прибыль	1 424 890	494 989
Изменения отложенного налогообложения, связанные с возникновением и списанием временных разниц	(1 304 701)	265 662
За вычетом отложенного налогообложения, учтенного в составе прочего совокупного дохода и капитале	703 209	263 317
Расходы по налогу на прибыль за год	823 398	1 023 968

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли Группы, в 2024 году составляла 20% (2023г.: 20%). С 01 января 2025 года ставка налога на прибыль составит 25%. Соответственно, для расчета отложенного налога по состоянию на 31 декабря 2024 года применялась ставка 25%.

Ниже представлено сопоставление теоретического налогового расхода с фактическим расходом по налогообложению.

	2024	2023
Прибыль по МСФО до налогообложения	2 678 561	3 706 466
Теоретические налоговые отчисления по соответствующей ставке (2024 г.: 20%; 2023 г.: 20%)	535 712	741 293
Доход по государственным ценным бумагам и дивидендам полученным, облагаемый по иным ставкам	(287 818)	(186 248)
Эффект от изменения ставки по налогу на прибыль	100 279	-
Чистый эффект доходов и расходов, не учитываемых для целей налогообложения	475 225	468 923
Расходы по налогу на прибыль за год	823 398	1 023 968

Значительный объем необлагаемых разниц обусловлен убытком, полученным участником Группы, и непризнанием части отложенного налогового актива.

Различия между МСФО и налоговым законодательством Российской Федерации приводят к возникновению определенных временных разниц между балансовой стоимостью ряда активов и обязательств в целях составления обобщенной консолидированной финансовой отчетности и в целях расчета налога на прибыль Группы.

	2024	Отражено в прибылях и убытках	Отражено в прочем совокупном доходе	2023
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налоговую базу				
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	72 407	64 185	-	8 222
Прочие активы	1 239 474	545 231	-	694 243
Кредиты клиентам	433 082	111 093	-	321 989
Средства в других банках	139 644	126 116	-	13 528
Фонд по переоценке финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	1 567 725	-	756 384	811 341
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	554	481	-	73
Инвестиции в дочерние компании	X	X	X	X
Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	17 238	1 444	-	15 794
Прочие обязательства	138 721	20 256	-	118 465
Общая сумма отложенных налоговых активов	3 608 973	868 832	756 384	1 983 757

Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налоговую базу				
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	61 795	(205 097)	-	266 892
Фонд по переоценке зданий	34 380	(789)	24 868	10 301
Основные средства и активы в форме права пользования	118 011	87 061	-	30 950
Добавочный капитал	13 987	3 009	-	10 978
Средства, привлеченные от «XXX»	675 097	63 766	-	611 331
Инвестиции в ассоциированные компании	X	X	X	X
Общая сумма отложенных налоговых обязательств	1 610 668	35 142	53 175	1 522 351
Итого чистый отложенный налоговый актив/ (обязательство)	1 998 305	833 690	703 209	461 406
В том числе отложенный налоговый актив	1 998 305	390 337	703 209	904 759
В том числе отложенный налоговый актив, не признанный в Отчете о финансовом положении	870 296	232 198	-	638 098
В том числе отложенное налоговое обязательство	-	443 350	-	(443 350)
В том числе отложенный налоговый актив	1 128 009	158 139	703 209	266 661

	2023	Отражено в прибылях и убытках	Отражено в прочем совокупном доходе	2022
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налоговую базу				
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	8 222	(3 867)	-	12 089
Прочие активы	694 243	(19 280)	-	713 523
Кредиты клиентам	321 989	(156 491)	-	478 480
Средства в других банках	13 528	8 065	-	5 463
Фонд по переоценке финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	811 341	-	352 198	459 143
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	73	73	-	-
Инвестиции в дочерние компании	X	X	X	X
Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	15 794	140 395	-	(124 601)
Прочие обязательства	118 465	34 382	-	84 083
Общая сумма отложенных налоговых активов	1 983 757	3 293	352 198	1 628 266
Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налоговую базу				
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	266 892	84 604	-	182 288
Фонд по переоценке зданий	10 301	(380)	7 412	3 269
Основные средства и активы в форме права пользования	30 950	26 831	-	4 119
Добавочный капитал	10 978	-	-	10 978
Средства, привлеченные от «XXX»	611 331	(67 755)	-	679 086
Инвестиции в ассоциированные компании	X	X	X	X
Общая сумма отложенных налоговых обязательств	1 522 351	489 185	88 881	944 285
Итого чистый отложенный налоговый актив/ (обязательство)	461 406	(485 892)	263 317	683 981
В том числе отложенный налоговый актив	904 759	43 091	38 578	823 090
В том числе отложенный налоговый актив, не признанный в Отчете о финансовом положении	638 098	43 091	-	595 007
В том числе отложенное налоговое обязательство	(443 350)	(528 979)	224 739	(139 110)
В том числе отложенный налоговый актив	266 661	-	38 578	228 083

С учетом существующей структуры Группы и особенностей российского налогового законодательства, налоговые активы одних предприятий Группы не могут быть зачтены в счет налоговых обязательств и налогооблагаемой прибыли других предприятий. Поэтому отложенные активы и обязательства взаимозачитываются только если они относятся к одной и той же компании, подлежащей налогообложению, и к одному и тому же налоговому органу управления.

Группа признает отложенное налоговое обязательство в полном объеме. Отложенный налоговый актив, в соответствии с принципом осторожности, признается в той мере, в которой существует вероятность получения налогооблагаемой прибыли, против которой он может быть засчитан. На основании анализа бюджетов, планируемых денежных потоков, прогнозов прибыли руководство Группы полагает, что отложенный налоговый актив может быть признан в сумме 1 128 009 тысяч рублей (2023г.: 266 661 тысяча рублей).

Чистый отложенный налоговый актив представляет собой сумму налога на прибыль, которая может быть зачтена против будущих налогов на прибыль, и отражается как отложенный налоговый актив в обобщенном консолидированном отчете о финансовом положении.

По состоянию на 31 декабря 2024 года совокупное отложенное налоговое обязательство в сумме 34 380 тысяч рублей (2023г.: 10 301 тысяча рублей) было рассчитано в отношении положительной

переоценки зданий по справедливой стоимости и отражено в составе фонда переоценки основных средств.

По состоянию на 31 декабря 2024 года отложенный налоговый актив в сумме 1 567 725 тысяч рублей (2023г.: отложенный налоговый актив в сумме 811 341 тысяча рублей) был рассчитан в отношении фонда переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход. Отложенный налоговый актив, связанный с переоценкой по справедливой стоимости долговых финансовых активов, отраженной в совокупном доходе, также отражается как изменение в капитале Группы и переносится на счета прибылей или убытков в момент выбытия финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход. Отложенный налоговый актив, связанный с переоценкой по справедливой стоимости долевого финансовых активов, отраженной в совокупном доходе, не может быть реклассифицирован в состав прибылей и убытков.

32. Компоненты прочего совокупного дохода

	2024	2023
Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		
Убыток от переоценки долговых финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(3 398 305)	(1 621 087)
Списание переоценки по выбывшим долговым финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	1 232 637	(299 258)
Налог на прибыль, относящийся к статьям совокупного дохода, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток	433 134	384 069
Эффект от изменения ставки по налогу на прибыль	245 306	-
Изменение резерва под ожидаемые кредитные убытки по долговым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, за вычетом налога	(4 034)	1 106
Доля в прочем совокупном доходе ассоциированных компаний	X	X
Прочий совокупный расход, который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль	(1 467 085)	(1 209 292)

Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		
Прибыль от переоценки долевого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	376 252	159 356
Списание переоценки по реклассифицированным ценным бумагам	(424 780)	-
Переоценка основных средств		
Доходы за вычетом расходов от переоценки основных средств	89 965	37 059
Налог на прибыль, относящийся к статьям совокупного дохода, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток	(8 287)	(39 283)
Эффект от изменения ставки по налогу на прибыль	61 363	-
Прочий совокупный доход, который не переклассифицируется в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль	94 513	157 132
Прочий совокупный доход за вычетом налога на прибыль	(1 372 572)	(1 052 160)

33. Дивиденды

	2024	2023
Дивиденды к выплате на 1 января	374 062	1 897
Дивиденды, объявленные в течение года	550 080	1 935 840
Дивиденды, выплаченные в течение года	(862 459)	(1 563 567)
Списание невостребованных дивидендов	(1 757)	(108)
Дивиденды к выплате на 31 декабря (Примечание 21)	59 926	374 062

34. Сегментный анализ

Поскольку большинство операций, затрат капитального характера и доходов Группы приходится на резидентов Российской Федерации, Группа не представляет информацию по географическим сегментам.

Операции Группы организованы по трем основным бизнес-сегментам:

Казначейский бизнес — данный бизнес-сегмент включает торговые операции с финансовыми инструментами, операции с ценными бумагами и производными инструментами, включая сделки РЕПО, операции с иностранной валютой, привлечение и предоставление кредитов на рынках межбанковского кредитования. Кроме того, в сферу деятельности казначейского бизнеса входит управление краткосрочными активами Группы, а также управление валютным риском - позицией Группы в иностранных валютах.

Корпоративный бизнес — данный бизнес-сегмент включает услуги по обслуживанию расчетных и текущих счетов организаций, привлечение депозитов от корпоративных клиентов, предоставление кредитных линий, кредитов и гарантий.

Розничный бизнес — данный бизнес-сегмент включает оказание банковских услуг клиентам — физическим лицам по открытию и ведению счетов, привлечению вкладов физических лиц, услуг по ответственному хранению ценностей, обслуживанию дебетовых и кредитных карточек, автокредитованию, потребительскому и ипотечному кредитованию физических лиц.

Операции Группы, не вошедшие в перечисленные выше бизнес-сегменты, выделены отдельно.

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

	Казначей- ский бизнес	Корпора- тивный бизнес	Розничный бизнес	Не рас- пределено	Итого
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	4 356 809	-	-	-	4 356 809
Обязательные резервы на счетах в Банке России	-	-	-	317 747	317 747
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2 014 543	-	-	-	2 014 543
Средства в других банках	22 304 686	-	-	-	22 304 686
Кредиты клиентам	-	58 080 220	1 045 310	-	59 125 530
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	31 638 736	-	-	-	31 638 736
Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	19 137 369	-	-	-	19 137 369
Инвестиции в дочерние компании и доли участия	X	X	X	X	X
Основные средства	-	-	-	1 543 209	1 543 209
Прочие активы	57 035	39 499	56 148	3 200 127	3 352 809
Отложенный налоговый актив	-	-	-	517 952	517 952
Итого активов по сегментам	84 019 648	58 119 719	1 101 458	5 579 035	148 819 860

Сопоставление с активами по МСФО

Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(12 635 883)
Корректировка стоимости инвестиций в ассоциированные компании	X

Убытки от обесценения инвестиций в ассоциированные компании	X
Прочие корректировки	(1 512 779)
Итого активов	137 500 789

	Казначей- ский бизнес	Корпора- тивный бизнес	Розничный бизнес	Не рас- пределено	Итого
Обязательства					
Средства других банков	35 385 885	-	-	-	35 385 885
Средства клиентов	-	36 007 876	40 437 145	-	76 445 021
Средства, привлеченные от «XXX»	7 304 350	-	-	-	7 304 350
Резервы	1 285 837	2 835 864	377 725	3 956 805	8 456 231
Амортизация	-	-	-	527 872	527 872
Прочие обязательства	10	514 690	2 386	1 178 822	1 695 908
Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	517 952	517 952
Итого обязательств по сегментам	43 976 082	39 358 430	40 817 256	6 181 451	130 333 219

Сопоставление с обязательствами по МСФО

Пересчет обязательств по амортизированной стоимости	(2 700 389)
Исключение резервов под ожидаемые кредитные убытки из состава обязательств	(8 250 794)
Корректировка отложенного налогового обязательства	(517 952)
Прочие корректировки	(1 058 237)
Итого обязательств	117 805 847

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

	Казначей- ский бизнес	Корпора- тивный бизнес	Розничный бизнес	Не рас- пределено	Итого
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	4 464 998	-	-	-	4 464 998
Обязательные резервы на счетах в Банке России	-	-	-	174 397	174 397
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 662 662	-	-	-	1 662 662
Средства в других банках	30 013 483	-	-	-	30 013 483
Кредиты клиентам	-	37 924 827	1 160 420	-	39 085 247
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	46 149 610	-	-	-	46 149 610
Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	11 735 789	-	-	-	11 735 789
Инвестиции в дочерние компании и доли участия	X	X	X	X	X
Основные средства	-	-	-	1 398 279	1 398 279
Прочие активы	673 295	33 837	59 403	3 485 400	4 251 935

Отложенный налоговый актив	-	-	-	640 596	640 596
Итого активов по сегментам	99 210 307	37 958 664	1 219 823	5 698 672	144 087 466

Сопоставление с активами по МСФО

Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(10 300 325)
Корректировка стоимости инвестиций в ассоциированные компании	X
Прочие корректировки	(1 650 616)
Итого активов	135 096 021

	Казначей- ский бизнес	Корпора- тивный бизнес	Розничный бизнес	Не распре- лено	Итого
Обязательства					
Средства других банков	46 713 226	-	-	-	46 713 226
Средства клиентов	-	23 802 757	38 749 308	-	62 552 065
Выпущенные долговые ценные бумаги	28	-	-	-	28
Средства, привлеченные от «XXX»	7 312 120	-	-	-	7 312 120
Резервы	148 876	2 650 146	384 594	2 718 338	5 901 954
Амортизация	-	-	-	445 850	445 850
Прочие обязательства	42	156 474	2 329	1 017 425	1 176 270
Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	640 596	640 596
Итого обязательств по сегментам	54 174 292	26 609 377	39 136 231	4 822 209	124 742 109

Сопоставление с обязательствами по МСФО

Пересчет обязательств по амортизированной стоимости	(3 056 655)
Исключение резервов под ожидаемые кредитные убытки из состава обязательств	(5 667 925)
Корректировка отложенного налогового обязательства	(197 246)
Прочие корректировки	(486 693)
Итого обязательств	115 333 590

В таблице ниже приведена информация по основным отчетным бизнес-сегментам Группы за год, закончившийся 31 декабря 2024 года, в разрезе статей обобщенного консолидированного отчета о совокупном доходе:

	Казначейский бизнес	Корпора- тивный бизнес	Розничный бизнес	Не распреде- лено	Итого
Процентные доходы	9 188 553	6 081 234	84 284	-	15 354 071
Процентные расходы	(3 017 716)	(3 393 777)	(4 206 995)	-	(10 618 488)
Доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами	1 685 071	-	-	-	1 685 071
(Создание)/восстановление резервов	(435 391)	155 101	14 276	(2 367 264)	(2 633 278)
Комиссионные доходы	191 609	357 876	37 618	-	587 103
Комиссионные расходы	(4 385)	-	-	-	(4 385)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	X	X	X	X	X
Прочие операционные доходы	-	-	-	126 030	126 030
Чистые операционные доходы/(расходы) по сегментам	8 077 659	3 200 434	(4 070 817)	(2 241 234)	4 966 042
Операционные расходы	-	-	-	(2 353 178)	(2 353 178)
Прибыль/(убыток) до налогообложения по сегментам	8 077 659	3 200 434	(4 070 817)	(4 594 412)	2 612 864
Сопоставление с прибылью до налогообложения по МСФО					
Доля в прибыли ассоциированных компаний					X
Исключение дивидендов ассоциированной компании					X
Обесценение инвестиций в ассоциированные компании					X
Прочие корректировки					248 086
Итого					2 678 561

В таблице ниже приведена информация по основным отчетным бизнес-сегментам Группы за год, закончившийся 31 декабря 2023 года, в разрезе статей обобщенного консолидированного отчета о совокупном доходе:

	Казначейский бизнес	Корпора- тивный бизнес	Розничный бизнес	Не распреде- лено	Итого
Процентные доходы	6 034 683	3 285 298	81 262	-	9 401 243
Процентные расходы	(1 482 123)	(1 133 414)	(2 293 772)	-	(4 909 309)
Доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами	(570 240)	-	-	-	(570 240)
(Создание)/восстановление резервов	(114 691)	(751 080)	4 862	712 096	(148 813)
Комиссионные доходы	27 497	272 811	49 113	-	349 421
Комиссионные расходы	(4 956)	-	-	-	(4 956)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	X	X	X	X	X
Прочие операционные доходы	-	-	-	50 022	50 022
Чистые операционные доходы/(расходы) по сегментам	3 761 260	1 673 615	(2 158 535)	762 118	4 038 458
Операционные расходы	-	-	-	(2 004 343)	(2 004 343)
Прибыль/(убыток) до налогообложения по сегментам	3 761 260	1 673 615	(2 158 535)	(1 242 225)	2 034 115
Сопоставление с прибылью до налогообложения по МСФО					
Доля в прибыли ассоциированных компаний					X
Исключение дивидендов ассоциированной компании					X
Прочие корректировки					(557 073)
Итого					3 706 466

В связи с тем, что основные средства по бизнес-сегментам Группой не распределяются, расходы капитального характера по бизнес-сегментам Группа не распределяет.

35. Управление рисками

Группа в оценке присущих рисков опирается на международную практику в области управления рисками, требования и рекомендации регулирующих органов. Наиболее значимыми для Группы рисками при осуществлении её деятельности являются: кредитный риск, рыночный риск (включающий в себя процентный риск, фондовый риск и валютный риск), риск ликвидности, операционный риск, риск концентрации. К финансовым рискам относятся: кредитный риск, рыночный риск, риски ликвидности и концентрации. Главной задачей управления финансовыми рисками является определение лимитов риска и дальнейшее обеспечение соблюдения установленных лимитов. Оценка принимаемого риска также служит основой для оптимального распределения капитала с учетом рисков, ценообразования по операциям и оценки результатов деятельности. Управление операционными и правовыми рисками должно обеспечивать надлежащее соблюдение внутренних регламентов и процедур в целях минимизации операционных и юридических рисков.

Кредитный риск. Кредитный риск представляет собой вероятность возникновения у Группы финансовых потерь по причине полного или частичного неисполнения заемщиком своих обязательств перед Группой. С целью эффективного управления кредитным риском Кредитной Политикой предусмотрены многочисленные принципы и механизмы его регулирования. Ниже приведены некоторые из них:

- Группа рассматривает подверженность кредитному риску как на уровне отдельных Заемщиков (групп связанных Заемщиков), так и на уровне кредитного портфеля в целом.
- Контроль кредитного риска на уровне отдельных заемщиков и субпортфелей (например, по видам кредитных продуктов) осуществляется при помощи системы лимитируемых полномочий, распределенных по органам банка, принимающим решения о выдаче кредита (кредитных комитетов и уполномоченных лиц). Лимиты кредитования юридических лиц определяются Кредитным комитетом Банка индивидуально.
- Контроль кредитного риска на уровне портфеля осуществляется на регулярной основе посредством анализа концентрации кредитного риска по категориям качества ссуд, регионам присутствия, секторам экономики, суммам, срокам, процентным ставкам, продуктам. Отслеживается максимально допустимый риск на одного заемщика (группу связанных заемщиков).
- Управление кредитным риском осуществляется путем тщательного кредитного анализа деятельности Заемщика на предварительных этапах рассмотрения заявки на кредит, периодически после выдачи Группой отслеживается финансовое положение всех заемщиков с целью выявления потенциальных угроз в их финансово-хозяйственной деятельности, анализируется их возможность погасить сумму запрашиваемого долга и предполагаемых процентов за пользование кредитом, анализируется качество обслуживания долга, рассматриваются иные существенные факторы, поступившие в распоряжение Группы. Суммы, возможные к выдаче конкретному заемщику, и процентные ставки определяются Кредитным комитетом Банка с учетом специфики деятельности каждого конкретного заемщика, финансового состояния заявителя, характера и длительности партнерских отношений с банком, кредитной истории, стоимости привлеченных ресурсов.
- Управление кредитным риском также осуществляется путем получения залога и поручительств компаний и физических лиц, иных обеспечительных мер.
- Кредитный риск на уровне отдельных эмитентов из инвестиционного портфеля облигаций Группы и кредитов МБК на уровне отдельных банков контролируется на ежедневной основе на предмет соблюдения установленных лимитов риска. Регулярно актуализируется лимитная ведомость в разрезе инструментов и групп связанных клиентов.
- Готовность к принятию кредитного риска Группой определяется путем утверждения Советом Директоров Банка Кредитной политики, устанавливающей все основные этапы процесса кредитования, разграничивающей полномочия принятия кредитных решений, определяющей порядок установления лимитов концентрации кредитного портфеля и систему соблюдения этих лимитов.
- Ответственность за одобрение операций, сопровождаемых кредитным риском, несет Кредитный комитет Банка и уполномоченные лица, в пределах своих полномочий, делегированных Кредитным Комитетом банка. В состав Кредитного комитета Банка входят представители Блока

риск-менеджмента, кредитующего подразделения, Юридического департамента, Члены Правления и аппарата управления Банка. Членство в комитетах отражает сбалансированный подход к принимаемому кредитному риску. С целью контроля за соблюдением процедуры проведения Кредитного комитета Банка и принятия решений на заседаниях присутствует представитель Службы внутреннего аудита в качестве приглашенного лица. Наиболее существенные операции (превышающие определенную долю капитала, операции с определенными видами заемщиков) одобряются Правлением или Советом Директоров Банка.

Максимальный уровень кредитного риска Группы, как правило, отражается в балансовой стоимости финансовых активов в обобщенном консолидированном отчете о финансовом положении. Возможность взаимозачета активов и обязательств не имеет существенного значения для снижения потенциального кредитного риска. Для гарантий и обязательств по предоставлению кредита максимальный уровень кредитного риска равен сумме обязательства, указанному в Примечании 37.

Кредитный риск по внебалансовым финансовым инструментам определяется как вероятность убытков из-за неспособности другого участника операции с данным финансовым инструментом выполнить условия договора. Группа применяет ту же кредитную политику в отношении условных обязательств, что и в отношении балансовых финансовых инструментов, основанную на процедурах утверждения сделок, использования лимитов, ограничивающих риск, и мониторинга.

Группа осуществляет анализ кредитов по срокам погашения и последующий контроль просроченных остатков.

Группа подвержена риску досрочного погашения за счет предоставления кредитов с фиксированной или переменной процентной ставкой, включая ипотечные кредиты, которые дают заемщику право досрочного погашения кредитов. Финансовый результат и собственные средства Группы за текущий год и на конец отчетного периода не зависели бы существенно от изменений в ставках при досрочном погашении, так как такие кредиты отражаются по амортизированной стоимости, а сумма досрочного погашения соответствует или почти соответствует амортизированной стоимости кредитов клиентам.

Система классификации кредитного риска. В целях оценки кредитного риска и классификации финансовых инструментов по уровню кредитного риска Группа использует оценку уровней риска посредством системы внутренних рейтингов.

Внутренний рейтинг может принимать значения от 1 до 18.

Уровень кредитного риска	Внутренний рейтинг
Текущие	1-5
Требующие мониторинга	6-7
Субстандартные	8-10
Сомнительные	11-17
Дефолтные	18

Итоговая оценка анализа эмитента складывается как средневзвешенная из двух оценок, каждая из которых имеет собственную шкалу:

- анализа финансового состояния эмитента по данным официальной финансовой отчетности предприятия;
- экспертного анализа эмитента и рассматриваемого проекта по группам факторов.

Указанная классификация уровней кредитного риска в соответствии с внутренними рейтингами применяется независимо от сроков просроченной задолженности.

В целях классификации по уровню кредитного риска кредитов и авансов клиентам, неиспользованных кредитных лимитов по кредитным картам, выданных гарантий, средств в других банках, а также тех финансовых инструментов, которые не имеют оценку уровней риска рейтинговым агентством, Группа использует внутреннюю систему рейтингов с определенным диапазоном вероятностей наступления дефолта:

Уровень кредитного риска	Дней просрочки
Текущие	Не просроченные
Требующие мониторинга	0-30 дней
Субстандартные	31-60 дней
Сомнительные	61-90 дней
Дефолтные	Свыше 90 дней

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

- Текущие - активы с высоким кредитным качеством и с низким ожидаемым кредитным риском;
- Требующие мониторинга - активы с достаточным кредитным качеством и со средним кредитным риском;
- Субстандартные - активы с низким кредитным качеством и с существенным кредитным риском
- Сомнительные - активы, которые требуют более тщательного мониторинга;
- Дефолтные - кредиты с просрочкой платежа более 90 дней.

Рейтинговые модели регулярно пересматриваются Блоком риск-менеджмента, бэк-тестируются на основе фактических данных о дефолтах и обновляются в случае необходимости. Независимо от используемого метода Группа регулярно подтверждает точность рейтингов, рассчитывает и оценивает прогнозирующие способности моделей.

Рыночный риск. Рыночный риск представляет собой вероятность возникновения у Группы убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночной стоимости финансовых инструментов торгового портфеля и производных финансовых инструментов, процентных ставок, а также курсов иностранных валют и/или драгоценных металлов.

Управление рыночным риском осуществляется Группой при помощи установления лимитов открытых позиций (по валютам, на операции с ценными бумагами), лимитов на стоимость привлекаемых и размещаемых ресурсов.

Лимиты на рыночный риск торговых позиций по эмитентам ценных бумаг утверждаются Кредитным комитетом Банка на основании анализа, проводимого Блоком риск-менеджмента.

Группа осуществляет контроль за соблюдением требований ЦБ РФ, изложенных в следующих документах: Положение Банка России от 03.12.2015 № 511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска», Инструкция Банка России от 29.11.2019 № 199-И «Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией», Инструкция Банка России от 10.01.2024 № 213-И «Об открытых позициях кредитных организаций по валютному риску». Расчет рыночного риска осуществляется в соответствии с методикой, устанавливаемой Банком России. При этом каждый вид рыночного риска определяется на основе алгоритма, использующего вычисление чистых длинных и коротких позиций, которые занимает Группа по однородным финансовым инструментам, и взвешивание их по экспертной величине рыночного риска, связанного с данной категорией финансовых инструментов.

Валютный риск. Группа принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний обменных курсов на её финансовое положение и потоки денежных средств. Приказом Председателя Правления устанавливаются лимиты в отношении уровня принимаемого риска в разрезе валют и в целом, как на конец каждого дня, так и в пределах одного дня, и контролируется их соблюдение на ежедневной основе.

Группа предоставляет кредиты в иностранной валюте. В зависимости от денежных потоков, получаемых заемщиком, рост курсов иностранных валют по отношению к российскому рублю может оказывать негативное воздействие на способность заемщиков осуществить погашение кредитов, что, в свою очередь, увеличивает вероятность возникновения убытков по кредитам.

Процентный риск. Процентный риск - риск возникновения финансовых потерь (убытков) вследствие неблагоприятного изменения процентных ставок по активам, пассивам и внебалансовым инструментам Группы.

Группа подвержена процентному риску вследствие своей основной деятельности по размещению средств по фиксированным процентным ставкам в суммах и на сроки, отличающиеся от сумм и сроков по привлекаемым средствам. Процентный риск возникает в случае резкого однонаправленного изменения процентных ставок или уменьшения процентного спреда (разрыва), когда активы Группы теряют часть своей стоимости, а стоимость пассивов возрастает, следовательно, маржа сокращается.

Основой управления процентным риском является снижение влияния на финансовый результат Группы неблагоприятного изменения ставок на рынке. Это достигается путем контроля за разрывом по срочности размещенных и привлеченных средств с фиксированной ставкой, а также приведением в соответствие активов и пассивов, подверженных колебаниям процентной ставки.

Управление процентным риском осуществляется Финансовым комитетом Банка на основании Процентной политики, в том числе путем установления лимитирующих значений по процентным ставкам по привлекаемым и размещаемым ресурсам.

Анализ процентного риска основывается на гэл-анализе (разнице по срокам между чувствительными к изменениям процентных ставок активами и пассивами), стресс-тестировании ситуации изменения процентных ставок на рынках и как следствие изменение процентных ставок по кредитам. Результаты анализа предоставляются на ежемесячной основе Финансовому комитету и Правлению Банка.

Принятые меры по минимизации процентного риска позволяют Группе поддерживать его низкий уровень.

На 31 декабря 2024 и 2023 годов изменение процентных ставок не оказало бы существенного влияния на совокупный доход, так как большинство отраженных выше обязательств и финансовых активов имеют фиксированную процентную ставку.

Группа осуществляет мониторинг процентных ставок по финансовым инструментам. В таблице ниже представлены процентные ставки на основе отчетов, которые были проанализированы ключевыми руководителями Группы по состоянию на 31 декабря 2024 и 2023 года:

	2024	2023
	Рубли	Рубли
Активы		
Денежные средства и их эквиваленты	0,15%	0,15%
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	8,37%	8,56%
Средства в других банках	19,87%	14,64%
Кредиты клиентам		
- юридическим лицам	20,87%	15,34%
- физическим лицам	16,09%	13,57%
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	9,48%	7,99%
Финансовые активы, заложенные по договорам РЕПО	8,13%	7,35%
Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	8,82%	8,96%
Обязательства		
Средства других банков	20,52%	15,20%
Средства клиентов		
- юридических лиц	19,84%	11,62%
- физических лиц	18,44%	11,31%
Средства, привлеченные от «XXX»	9,11%	9,11%

В таблице ниже представлен общий анализ процентного риска Группы по состоянию на 31 декабря 2024 года. В ней также отражены общие суммы финансовых активов и обязательств Группы по балансовой стоимости в разбивке в соответствии со сроками погашения.

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 до 5 лет	Более 5 лет	Непроцентные	Итого
Активы							
Денежные средства и их эквиваленты	20 093	-	-	-	-	4 320 812	4 340 905
Обязательные резервы на счетах в Банке России	-	-	-	-	-	317 747	317 747
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	133 203	-	-	297 989	1 432 767	446 907	2 310 866
Средства в других банках	20 381 466	-	-	-	-	145 081	20 526 547
Кредиты клиентам	329 831	1 068 941	22 898 510	17 003 993	10 050 953	-	51 352 228
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	2 138 199	-	94 239	2 735 285	10 724 297	3 682 346	19 374 366
Финансовые активы, заложенные по договорам РЕПО	1 053 592	-	924 520	4 598 904	11 193 982	-	17 770 998
Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	398 978	607 944	9 098 695	1 731 484	-	11 837 101
Инвестиции в дочерние компании	X	X	X	X	X	X	X
Инвестиции в ассоциированные компании	X	X	X	X	X	X	X
Инвестиции в ассоциированные компании, заложенные по договорам РЕПО	X	X	X	X	X	X	X
Основные средства и активы в форме права пользования	-	-	-	-	-	789 377	789 377
Прочие активы	-	-	-	-	-	621 396	621 396
Отложенные налоговые активы	-	-	-	-	-	1 128 009	1 128 009
Итого активов	24 056 384	1 467 919	24 525 213	33 734 866	35 133 483	18 582 924	137 500 789
Обязательства							
Средства других банков	16 360 135	-	-	-	-	19 042 776	35 402 911
Средства клиентов	28 439 172	12 256 947	23 963 691	453 477	-	11 370 461	76 483 748
Средства, привлеченные от «XXX»	-	-	-	-	4 603 961	-	4 603 961
Прочие обязательства	5 464	10 927	41 298	121 443	293	865 667	1 045 092
Резервы по условным обязательствам	X	X	X	X	X	X	X
Текущие налоговые обязательства	-	-	-	-	-	64 698	64 698
Итого обязательств	44 804 771	12 267 874	24 004 989	574 920	4 604 254	31 549 039	117 805 847
Чистый процентный разрыв на 31 декабря 2024 года	(20 748 387)	(10 799 955)	520 224	33 159 946	30 529 229	(12 966 115)	19 694 942
Совокупный процентный разрыв на 31 декабря 2024 года	(20 748 387)	(31 548 342)	(31 028 118)	2 131 828	32 661 057	19 694 942	

В таблице ниже представлен общий анализ процентного риска по состоянию на 31 декабря 2023 года:

	До востре- бования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 до 5 лет	Более 5 лет	Непроцент- ные	Итого
Активы							
Денежные средства и их эквиваленты	1 387	-	-	-	-	4 443 451	4 444 838
Обязательные резервы на счетах в Банке России	-	-	-	-	-	174 397	174 397
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	148 050	-	-	335 315	564 258	515 525	1 563 148
Средства в других банках	29 304 377	-	-	-	-	137 264	29 441 641
Кредиты клиентам	585 119	212 134	8 475 562	14 726 638	7 621 204	-	31 620 657
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	3 239 593	-	876 814	1 962 121	21 824 193	5 094 253	32 996 974
Финансовые активы, заложенные по договорам РЕПО	-	413 696	-	3 179 463	15 860 169	-	19 453 328
Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	-	1 305 553	3 256 917	1 209 520	-	5 771 990
Инвестиции в дочерние компании	X	X	X	X	X	X	X
Инвестиции в ассоциированные компании	X	X	X	X	X	X	X
Основные средства и активы в форме права пользования	-	-	-	-	-	739 652	739 652
Прочие активы	-	-	-	-	-	1 310 436	1 310 436
Текущие налоговые активы	-	-	-	-	-	51 144	51 144
Отложенные налоговые активы	-	-	-	-	-	266 661	266 661
Итого активов	33 278 526	625 830	10 657 929	23 460 454	47 079 344	19 993 938	135 096 021
Обязательства							
Средства других банков	14 340 052	3 032 205	-	-	-	29 340 970	46 713 227
Средства клиентов	16 205 674	11 555 667	23 591 032	1 294 651	-	9 892 158	62 539 182
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	-	-	-	28	28
Средства, привлеченные от «XXX»	-	-	-	-	4 255 465	-	4 255 465
Прочие обязательства	4 872	9 745	41 906	139 436	249	919 037	1 115 245
Резервы по условным обязательствам	X	X	X	X	X	X	X
Текущие налоговые обязательства	-	-	-	-	-	33 064	33 064
Отложенные налоговые обязательства	-	-	-	-	-	443 350	443 350
Итого обязательств	30 550 598	14 597 617	23 632 938	1 434 087	4 255 714	40 862 636	115 333 590
Чистый процентный разрыв на 31 декабря 2023 года	2 727 928	(13 971 787)	(12 975 009)	22 026 367	42 823 630	(20 868 698)	19 762 431
Совокупный процентный разрыв на 31 декабря 2023 года	2 727 928	(11 243 859)	(24 218 868)	(2 192 501)	40 631 129	19 762 431	

Риск ликвидности. Риск потери ликвидности представляет собой вероятность потерь в случае временной неспособности Группы обеспечить исполнение своих обязательств по пассивам в полном объеме или частично, а также удовлетворять требования по активам, в том числе по рефинансированию текущих активов. Риск ликвидности возникает в результате несбалансированности финансовых активов и финансовых обязательств Группы (в том числе вследствие несвоевременного исполнения финансовых обязательств одним или несколькими контрагентами Группы) и/или возникновения непредвиденной необходимости немедленного и единовременного исполнения Группой своих обязательств.

Процедуры по управлению риском ликвидности охватывают все операции Группы, в которых существует риск ликвидности, на уровне конкретных активов и обязательств, предусматривают непрерывную оценку риска потери ликвидности, устанавливают лимиты, обеспечивающие адекватный уровень риска ликвидности на текущий, кратко-, средне- и долгосрочный период времени, предусматривают мероприятия по разрешению кризисов ликвидности, определяющие порядок оперативной координации действий менеджмента и коллегиального принятия решений, четкое разделение обязанностей, способы поддержания отношений с клиентами, иные стратегии работы с активами и обязательствами, чем в обычное время, порядок и источники экстренного поддержания ликвидности.

По многим активам (кредитам) установлены графики погашения, что снижает неопределенность в сроках погашения активов и позволяет осуществлять планирование на более высоком уровне доверия. Активы и пассивы Группы планируются комплексно Финансово-экономическим департаментом Банка, и любое размещение согласовывается с выстроенной структурой ресурсной базы. В Группе ведется платежный календарь, система уведомления о фондировании, что является инструментом контроля риска ликвидности.

Для целей оперативного управления ликвидностью Группой обеспечивается и поддерживается оптимально-сбалансированная структура баланса, составляется ежедневная платежная позиция, прогнозируется текущая, средне- и долгосрочная ликвидная позиция и проводится анализ требований и обязательств Группы по срокам. При прогнозировании учитывается степень гарантированности поступления источников финансирования, существование прав на досрочное изъятие денежных ресурсов, возможность пролонгации и рефинансирования долговых обязательств, устойчивости клиентской базы, концентрация источников денежных ресурсов.

Управление ликвидностью Группы требует проведения анализа уровня ликвидных активов, необходимого для урегулирования обязательств при наступлении срока их погашения; обеспечения доступа к различным источникам финансирования; наличия планов на случай возникновения проблем с финансированием и осуществления контроля за соответствием балансовых коэффициентов ликвидности законодательным требованиям. В настоящее время нормативной базой не предусмотрен расчет консолидированных нормативов ликвидности, участники Группы рассчитывают нормативы ликвидности на ежедневной основе в соответствии с требованиями Центрального банка Российской Федерации. Эти нормативы включают:

Норматив долгосрочной ликвидности (Н4), который рассчитывается как соотношение активов со сроком погашения более одного года и собственных средств в размере их (капитала) и обязательств с оставшимся сроком до даты погашения более одного года. Максимально допустимое значение Н4 установлено в размере 120%. На 31 декабря 2024 года данный норматив у ПАО «МЕТКОМБАНК» составил 33,9% (2023г.: 35,9%).

Управление риском ликвидности осуществляется ответственными подразделениями Банка на основании «Политики по управлению ликвидностью».

Для поддержания достаточной ликвидности Группа обеспечивает адекватный портфель краткосрочных ликвидных активов (ценных бумаг, средств в других банках).

Блоком риск-менеджмента регулярно проводится стресс-тестирование по ликвидности при различных сценариях оттока средств и прочих экстремальных рыночных обстоятельств, информация о результатах которого доводится до сведения членов Финансового комитета и Правления Банка.

Приведенная ниже таблица показывает распределение обязательств по состоянию на 31 декабря 2024 года по договорным срокам, оставшимся до погашения. Суммы в таблице представляют контрактные недисконтированные денежные потоки. Эти недисконтированные денежные потоки отличаются от сумм, отраженных в обобщенном консолидированном отчете о

финансовом положении, которые основаны на дисконтированных денежных потоках. В тех случаях, когда сумма к выплате не является фиксированной, сумма в таблице определяется исходя из условий, существующих на конец отчетного периода. Валютные выплаты пересчитываются с использованием официального курса на конец отчетного периода.

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

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Обязательства						
Средства других банков	35 497 438	-	-	-	-	35 497 438
Средства клиентов	40 036 185	12 698 306	25 768 435	558 604	-	79 061 530
Средства, привлеченные от «XXX»	-	9 185	28 067	149 009	7 349 053	7 535 314
Прочие финансовые обязательства	11 079	72 009	47 204	175 392	2 165	307 849
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	75 544 702	12 779 500	25 843 706	883 005	7 351 218	122 402 131

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

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Обязательства						
Средства других банков	43 736 014	3 053 840	-	-	-	46 789 854
Средства клиентов	26 160 806	11 738 823	24 675 345	1 411 457	-	63 986 431
Выпущенные долговые ценные бумаги	28	-	-	-	-	28
Средства, привлеченные от «XXX»	-	9 272	28 020	149 167	7 394 162	7 580 621
Прочие финансовые обязательства	28 797	382 954	46 293	179 879	1 953	639 876
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	69 925 645	15 184 889	24 749 658	1 740 503	7 396 115	118 996 810

Средства клиентов отражены в указанном анализе по срокам, оставшимся до погашения. Однако в соответствии с Гражданским кодексом Российской Федерации физические лица имеют право снимать средства со счетов до наступления срока погашения, теряя при этом право на начисленные проценты.

Группа не использует представленный выше анализ по срокам погашения без учета дисконтирования для управления ликвидностью. Вместо этого Группа контролирует ожидаемые сроки погашения, которые представлены в таблице ниже по состоянию на 31 декабря 2024 года:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 до 5 лет	Более 5 лет	С неопределенным сроком	Итого
Активы							
Денежные средства и их эквиваленты	4 340 905	-	-	-	-	-	4 340 905
Обязательные резервы на счетах в Банке России	-	-	-	-	-	317 747	317 747
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2 024 818	-	-	-	-	286 048	2 310 866
Средства в других банках	20 526 547	-	-	-	-	-	20 526 547
Кредиты клиентам	29 762	1 068 941	22 898 510	17 003 993	10 050 953	300 069	51 352 228
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	19 374 366	-	-	-	-	-	19 374 366
Финансовые активы, заложенные по договорам РЕПО	17 770 998	-	-	-	-	-	17 770 998
Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	398 978	607 944	9 098 695	1 731 484	-	11 837 101
Инвестиции в дочерние компании	X	X	X	X	X	X	X
Инвестиции в ассоциированные компании	X	X	X	X	X	X	X
Инвестиции в ассоциированные компании, заложенные по договорам РЕПО	X	X	X	X	X	X	X
Основные средства и активы в форме права пользования	-	-	-	-	-	789 377	789 377
Прочие активы	104 231	5 978	97 696	9 232	-	404 259	621 396
Отложенные налоговые активы	-	-	-	-	-	1 128 009	1 128 009
Итого активов	64 171 627	1 473 897	23 604 150	26 111 920	11 782 437	10 356 758	137 500 789
Обязательства							
Средства других банков	35 402 911	-	-	-	-	-	35 402 911
Средства клиентов	39 809 633	12 256 947	23 963 691	453 477	-	-	76 483 748
Средства, привлеченные от «XXX»	-	-	-	-	4 603 961	-	4 603 961
Прочие обязательства	229 527	86 548	322 443	199 869	206 705	-	1 045 092
Резервы по условным обязательствам	X	X	X	X	X	X	X
Текущие налоговые обязательства	-	-	-	-	-	64 698	64 698
Итого обязательств	75 448 974	12 357 280	24 329 097	786 636	4 815 527	68 333 117	805 847
Чистый разрыв ликвидности на 31 декабря 2024 года	(11 277 347)	(10 883 383)	(724 947)	25 325 284	6 966 910	10 288 425	19 694 942
Совокупный разрыв ликвидности на 31 декабря 2024 года	(11 277 347)	(22 160 730)	(22 885 677)	2 439 607	9 406 517	19 694 942	

В таблице ниже представлен анализ по ожидаемым срокам на 31 декабря 2023 года:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 до 5 лет	Более 5 лет	С неопределенным сроком	Итого
Активы							
Денежные средства и их эквиваленты	4 444 838	-	-	-	-	-	4 444 838
Обязательные резервы на счетах в Банке России	-	-	-	-	-	174 397	174 397
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 310 497	-	-	-	-	252 651	1 563 148
Средства в других банках	29 441 641	-	-	-	-	-	29 441 641
Кредиты клиентам	162 248	212 134	8 475 562	14 726 638	7 621 204	422 871	31 620 657
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	32 996 974	-	-	-	-	-	32 996 974
Финансовые активы, заложенные по договорам РЕПО	19 453 328	-	-	-	-	-	19 453 328
Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	-	1 305 553	3 256 917	1 209 520	-	5 771 990
Инвестиции в дочерние компании	X	X	X	X	X	X	X
Инвестиции в ассоциированные компании	X	X	X	X	X	X	X
Основные средства и активы в форме права пользования	-	-	-	-	-	739 652	739 652
Прочие активы	197 448	13 767	41 897	-	-	1 057 324	1 310 436
Текущие налоговые активы	-	-	-	-	-	51 144	51 144
Отложенные налоговые активы	-	-	-	-	-	266 661	266 661
Итого активов	88 006 974	225 901	9 823 012	17 983 555	8 830 724	10 225 855	135 096 021
Обязательства							
Средства других банков	43 681 022	3 032 205	-	-	-	-	46 713 227
Средства клиентов	26 097 832	11 555 667	23 591 032	1 294 651	-	-	62 539 182
Выпущенные долговые ценные бумаги	28	-	-	-	-	-	28
Средства, привлеченные от «XXX»	-	-	-	-	4 255 465	-	4 255 465
Прочие обязательства	344 292	390 209	136 361	243 231	1 152	-	1 115 245
Резервы по условным обязательствам	X	X	X	X	X	X	X
Текущие налоговые обязательства	-	-	-	-	-	33 064	33 064
Отложенные налоговые обязательства	-	-	-	-	-	443 350	443 350
Итого обязательств	70 127 784	14 989 676	23 767 225	1 704 009	4 262 063	482 833 115	333 590
Чистый разрыв ликвидности на 31 декабря 2023 года	17 879 190	(14 763 775)	(13 944 213)	16 279 546	4 568 661	9 743 022	19 762 431
Совокупный разрыв ликвидности на 31 декабря 2023 года	17 879 190	3 115 415	(10 828 798)	5 450 748	10 019 409	19 762 431	

Представленный выше анализ основан на ожидаемых сроках погашения, в связи с чем весь портфель финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток (за исключением долей участия) и портфель финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, отнесен к категории «До востребования и менее 1 месяца» в соответствии с оценкой руководства ликвидности данного портфеля.

По мнению руководства Группы, совпадение и/или контролируемое несовпадение сроков размещения и погашения и процентных ставок по активам и обязательствам является основополагающим фактором для успешного управления Группой. В банках, как правило, не происходит полного совпадения по указанным позициям, так как операции часто имеют неопределенные сроки погашения и различный характер. Несовпадение данных позиций потенциально повышает прибыльность деятельности, вместе с этим одновременно повышается риск понесения убытков. Сроки погашения активов и обязательств и возможность замещения процентных обязательств по приемлемой стоимости по мере наступления сроков их погашения являются важными факторами для оценки ликвидности Группы и ее рисков в случае изменения процентных ставок и валютнообменных курсов.

Руководство Группы считает, что, несмотря на существенную долю средств клиентов, имеющих статус «до востребования», диверсификация таких средств по количеству и типу вкладчиков, а также опыт, накопленный Группой за предыдущие периоды, указывают на то, что данные средства формируют долгосрочный и стабильный источник финансирования деятельности Группы.

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

36. Управление капиталом

Управление капиталом Группы имеет следующие цели: соблюдение требований к капиталу, установленных Центральным Банком Российской Федерации, и, в частности, требований системы страхования вкладов; обеспечение способности Группы функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия и поддержание капитальной базы на уровне, необходимом для обеспечения коэффициента достаточности капитала в размере 8% в соответствии с требованиями Центрального Банка Российской Федерации.

Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного Центральным Банком Российской Федерации, осуществляется ежедневно по прогнозным и фактическим данным, а также с помощью ежемесячных отчетов, содержащих соответствующие расчеты, которые проверяются и визируются Председателем Правления и Главным бухгалтером Банка.

Норматив достаточности собственных средств (капитала) Группы по состоянию на 31 декабря 2024 года, рассчитанный в соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Центральным Банком Российской Федерации и Базельскими соглашениями, составил 13,6% (2023г.: 13,0%). Минимально допустимое значение установлено Центральным Банком Российской Федерации в размере 8%.

37. Условные обязательства

Юридические вопросы. В ходе обычной деятельности Группа является объектом судебных исков и претензий. По состоянию на 31 декабря 2024 года Группой сформирован резерв по данным обязательствам в размере 3 635 тысяч рублей (2023г.: 6 419 тысяч рублей). Доходы от восстановления резерва по судебным искам в течение 2024 года составили 2 784 тысячи рублей (2023г.: доходы составили 11 153 тысячи рублей).

Обязательства кредитного характера. Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости. Общая сумма обязательств по гарантиям и неиспользованным кредитным линиям не обязательно представляет собой будущие денежные требования, поскольку возможно истечение срока действия или отмена указанных обязательств без предоставления заемщику средств.

Обязательства кредитного характера Группы составляли:

	2024	2023
Гарантии выданные	9 792 665	9 667 746
Неиспользованные лимиты по гарантиям	4 979 658	1 909 617
Неиспользованные кредитные линии	4 753 726	8 917 673
Итого обязательств кредитного характера	19 526 049	20 495 036

Таблица ниже содержит анализ кредитного качества обязательств кредитного характера на 31 декабря 2024 года на основании уровней кредитного риска.

	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Обязательства кредитного характера				
- Текущие	10 607 512	8 837 625	15 957	19 461 094
- Требующие мониторинга	-	-	14	14
- Субстандартные	-	-	50 289	50 289
- Дефолтные	-	-	14 652	14 652
Непризнанная валовая стоимость	10 607 512	8 837 625	80 912	19 526 049

Таблица ниже содержит анализ кредитного качества обязательств кредитного характера на 31 декабря 2023 года на основании уровней кредитного риска.

	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Обязательства кредитного характера				
- Текущие	11 906 503	8 588 514	-	20 495 017
- Дефолтные	-	-	19	19
Непризнанная валовая стоимость	11 906 503	8 588 514	19	20 495 036

Налоговое законодательство Российское налоговое законодательство допускает различные толкования и подвержено частым изменениям. По состоянию на 31 декабря 2024 года руководство считает, что придерживается адекватной интерпретации соответствующего законодательства, и позиция Группы в отношении налоговых, валютных и таможенных вопросов будет поддержана контролирующими органами.

Активы, находящиеся на хранении. Данные средства не отражаются в обобщенном консолидированном отчете о финансовом положении, так как они не являются активами Группы. Номинальная стоимость, указанная ниже, обычно отличается от справедливой стоимости соответствующих ценных бумаг. Активы на хранении включают следующие категории:

	2024	2023
Векселя сторонних эмитентов	75 391	75 391
Итого активов, находящихся на хранении	75 391	75 391

38. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Справедливая стоимость определяется как цена, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства при проведении операции на добровольной основе между участниками рынка на дату оценки. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котировка финансового инструмента на активном рынке. Ниже представлена оценка справедливой стоимости финансовых инструментов Группы по состоянию на 31 декабря 2024 года и 31 декабря 2023 года:

	2024		2023	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Финансовые активы				
Денежные средства и их эквиваленты	4 340 905	4 340 905	4 444 838	4 444 838
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2 310 866	2 310 866	1 563 148	1 563 148
Средства в других банках	20 526 547	20 526 547	29 441 641	29 441 641
Кредиты клиентам	51 352 228	36 058 445	31 620 657	27 059 694
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	19 374 366	19 374 366	32 996 974	32 996 974
Финансовые активы, заложенные по договорам РЕПО	17 770 998	16 168 057	19 453 328	18 842 417
Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	11 837 101	9 889 269	5 771 990	5 407 020
Прочие финансовые активы	35 472	35 472	163 417	163 417
Итого финансовых активов	127 548 483	108 703 927	125 455 993	119 919 149
Финансовые обязательства				
Средства других банков	35 402 911	35 402 911	46 713 227	46 713 227
Средства клиентов	76 483 748	74 222 960	62 539 182	61 195 704
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	28	28
Средства, привлеченные от «XXX»	4 603 961	4 603 961	4 255 465	4 255 465
Прочие финансовые обязательства	244 269	244 269	591 870	591 870
Итого финансовых обязательств	116 734 889	114 474 101	114 099 772	112 756 294

Группа использует следующие методы и допущения для оценки справедливой стоимости указанных финансовых инструментов:

Финансовые инструменты, отраженные по справедливой стоимости. Денежные средства и их эквиваленты, финансовые активы и обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, отражены в обобщенном консолидированном отчете о финансовом положении по справедливой стоимости.

Средства в других банках. Справедливая стоимость средств в других банках со сроком погашения до трех месяцев аналогична балансовой стоимости вследствие относительно короткого срока погашения.

Кредиты клиентам. Кредиты клиентам отражаются в обобщенном консолидированном отчете о финансовом положении за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки. Оценочная справедливая стоимость кредитов клиентам представляет собой дисконтированную сумму ожидаемых будущих денежных потоков. С целью определения справедливой стоимости ожидаемые денежные потоки дисконтируются по текущим рыночным ставкам (диапазон процентных ставок на 31 декабря 2024 года варьируется от 1,9% до 34,5 % (2023г.: от 1,9% до 34,5%).

Финансовые активы, заложенные по договорам РЕПО. Справедливая стоимость финансовых активов, заложенных по договорам РЕПО, основана на рыночных котировках.

Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости. Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, отражаются в обобщенном консолидированном отчете о финансовом положении за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки. Справедливая стоимость финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости, основана на рыночных котировках.

Прочие финансовые активы. Справедливая стоимость прочих финансовых активов аналогична балансовой стоимости вследствие относительно короткого срока погашения.

Средства других банков. Справедливая стоимость средств других банков со сроком погашения до трех месяцев аналогична балансовой стоимости вследствие относительно короткого срока погашения.

Средства клиентов. Оценочная справедливая стоимость обязательств с неопределенным сроком погашения представляет собой сумму к выплате по требованию кредитора. Оценочная справедливая стоимость заемных средств с фиксированной процентной ставкой и прочих привлеченных средств, не имеющих рыночной котировки, основана на расчете дисконтированных денежных потоков с использованием процентных ставок по долговым инструментам с аналогичным сроком погашения. С целью определения справедливой стоимости ожидаемые денежные потоки дисконтируются по текущим рыночным ставкам (диапазон процентных ставок на 31 декабря 2024 года варьируется от 0,01% до 21,50%) (2023г.: от 0,01% до 16,00%).

Выпущенные долговые ценные бумаги. Оценочная справедливая стоимость выпущенных векселей рассчитана на основании дисконтированных денежных потоков с использованием существующей на денежном рынке ставки процента по долговым инструментам с аналогичными характеристиками кредитного риска и сроками погашения. С целью определения справедливой стоимости ожидаемые денежные потоки дисконтируются по текущим рыночным ставкам.

Средства, привлеченные от «XXX». Справедливая стоимость прочих привлеченных средств, не имеющих рыночной котировки, основана на расчете дисконтированных денежных потоков с использованием процентных ставок по долговым инструментам с аналогичным сроком погашения. С целью определения справедливой стоимости ожидаемые денежные потоки дисконтируются по текущим рыночным ставкам (процентная ставка на 31 декабря 2024 года составляет от 8,90% до 12,84% годовых) (2023г.: от 8,90% до 12,84% годовых).

Производные финансовые инструменты. Все производные финансовые инструменты и конверсионные сделки, заключенные на срок менее 3 дней, учитываются по справедливой стоимости как активы, если справедливая стоимость данных инструментов является положительной, и как обязательства, если справедливая стоимость является отрицательной. Справедливая стоимость определяется на основе имеющихся в наличии рыночных цен.

Прочие финансовые обязательства. Справедливая стоимость прочих финансовых обязательств со сроком привлечения до трех месяцев аналогична балансовой стоимости вследствие относительно короткого срока погашения. Справедливая стоимость прочих финансовых обязательств, не имеющих рыночной котировки, основана на расчете дисконтированных денежных потоков с использованием процентных ставок по долговым инструментам с аналогичным сроком погашения. С целью определения справедливой стоимости ожидаемые денежные потоки дисконтируются по текущим рыночным ставкам (процентная ставка на 31 декабря 2024 года составляет от 2,75% до 17,50% годовых) (2023г.: от 2,75% до 9,98% годовых).

Ниже представлена иерархия по справедливой стоимости финансовых активов на 31 декабря 2024 года. К первому уровню относятся финансовые активы, торговля которыми осуществляется на активном рынке и справедливая стоимость которых определяется на основании рыночных котировок. Ко второму уровню относятся финансовые активы, справедливая стоимость которых определяется с использованием различных моделей оценок. Эти модели базируются на доступных данных, характеризующих рыночные условия и факторы, которые могут повлиять на справедливую стоимость финансового актива. К третьему уровню относятся финансовые активы, для определения справедливой стоимости которых применяется суждение, а также если модели, используемые для определения справедливой стоимости, содержат хотя бы один параметр, не основанный на доступных рыночных данных.

Следующие финансовые активы и обязательства не отражены в таблице ниже, поскольку их текущая стоимость приблизительно равна их текущей справедливой стоимости ввиду их краткосрочного характера: денежные средства и их эквиваленты, обязательные резервы на счетах в Банке России.

	Первый уровень	Второй уровень	Третий уровень	Итого
Активы, учитываемые в отчетности по справедливой стоимости				
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 531 723	493 095	286 048	2 310 866
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	15 590 387	3 783 979	-	19 374 366
Активы, по которым справедливая стоимость раскрывается отдельно				
Средства в других банках	-	-	20 526 547	20 526 547
Кредиты клиентам	-	-	36 058 445	36 058 445
Финансовые активы, заложенные по договорам РЕПО	13 347 908	2 820 149	-	16 168 057
Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	8 362 510	1 526 759	-	9 889 269
Прочие финансовые активы	-	-	35 472	35 472
Итого финансовых активов	38 832 528	8 623 982	56 906 512	104 363 022
Обязательства, учитываемые в отчетности по справедливой стоимости				
Обязательства, по которым справедливая стоимость раскрывается отдельно				
Средства других банков	-	35 402 911	-	35 402 911
Средства клиентов	-	74 222 960	-	74 222 960
Средства, привлеченные от «XXX»	-	4 603 961	-	4 603 961
Прочие финансовые обязательства	-	-	244 269	244 269
Итого финансовых обязательств	-	114 229 832	244 269	114 474 101

Ниже представлена иерархия по справедливой стоимости финансовых активов на 31 декабря 2023 года.

	Первый уровень	Второй уровень	Третий уровень	Итого
Активы, учитываемые в отчетности по справедливой стоимости				
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	774 522	535 975	252 651	1 563 148
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	27 164 262	5 832 712	-	32 996 974
Активы, по которым справедливая стоимость раскрывается отдельно				
Средства в других банках	-	-	29 441 641	29 441 641
Кредиты клиентам	-	-	27 059 694	27 059 694
Финансовые активы, заложенные по договорам РЕПО	16 396 019	2 446 398	-	18 842 417
Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	3 900 386	1 506 634	-	5 407 020
Прочие финансовые активы	-	-	163 417	163 417
Итого финансовых активов	48 235 189	10 321 719	56 917 403	115 474 311
Обязательства, учитываемые в отчетности по справедливой стоимости				
Обязательства, по которым справедливая стоимость раскрывается отдельно				
Средства других банков	-	46 713 227	-	46 713 227
Средства клиентов	-	61 195 704	-	61 195 704
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	28	-	28
Средства, привлеченные от «XXX»	-	4 255 465	-	4 255 465
Прочие финансовые обязательства	-	-	591 870	591 870
Итого финансовых обязательств	-	112 164 424	591 870	112 756 294

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток(облигации российских компаний). Справедливая стоимость облигаций, отнесенных ко второму уровню иерархии справедливой стоимости, определяется доходным методом в соответствии с СТБ «Методика определения справедливой стоимости финансовых инструментов в условиях отсутствия активного рынка». Исходными данными для оценки являются будущие денежные потоки.

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток(срочные сделки с ценными бумагами и конверсионные сделки). Модель определения справедливой стоимости срочных сделок с ценными бумагами и конверсионных сделок, отнесенных ко второму уровню иерархии справедливой стоимости, основана на определении разниц между стоимостью бумаг (курсом валют) по договору и рыночной котировкой ценных бумаг(курсом валют, установленным Банком России).

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток(доли участия). Оценка справедливой стоимости долей участия проводилась независимой компанией. Оценка производилась с учетом требований Российских федеральных стандартов, стандартов Ассоциации «Русское общество оценщиков», а также Международных стандартов оценки. Для определения справедливой стоимости был применен затратный метод (метод скорректированных чистых активов), с учетом скидок и допущений. В основе оценки лежат балансовые данные эмитента. По состоянию на 31 декабря 2024 года при увеличении корректировки на 10 процентов стоимость долей участия увеличится на 28 605 тысяч рублей (2023г.: 25 265 тысяч рублей), при уменьшении корректировки на 10 процентов стоимость долей участия уменьшится на 28 605 тысяч рублей (2023г.: 25 265 тысяч рублей). Указанные корректировки могут привести к изменению капитала на 0,1%, что не окажет существенного влияния на достаточность капитала.

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (облигации российских компаний). Справедливая стоимость облигаций, отнесенных ко второму уровню иерархии справедливой стоимости, определяется доходным методом в соответствии с СТБ «Методика определения справедливой стоимости финансовых инструментов в условиях отсутствия активного рынка». Исходными данными для оценки являются будущие денежные потоки.

Основные средства (здания и земля). Оценка справедливой стоимости основных средств категории «здания и земля» Группы проводилась с использованием метода сопоставления с рынком. Для определения справедливой стоимости был применен метод сравнения продаж (сравнительный подход). (Примечание 14). Изменения оценок могут повлиять на стоимость зданий и земли. По состоянию на 31 декабря 2024 года при увеличении корректировки на 10 процентов стоимость основных средств (здания и земля) увеличится на 52 375 тысяч рублей (2023г.: 44 972 тысячи рублей), при уменьшении корректировки на 10 процентов стоимость основных средств (здания и земля) уменьшится на 52 375 тысяч рублей (2023г.: 44 972 тысячи рублей). Указанные корректировки могут привести к изменению капитала на 0,3% (2023г.: 0,2%), что не окажет существенного влияния на достаточность капитала.

Ниже представлена иерархия по справедливой стоимости нефинансовых активов на 31 декабря 2024 года:

Третий уровень	
Нефинансовые активы	
Основные средства (здания)	516 896
Основные средства (земля)	6 853

Ниже представлена иерархия по справедливой стоимости нефинансовых активов на 31 декабря 2023 года:

Третий уровень	
Нефинансовые активы	
Основные средства (здания)	446 745
Основные средства (земля)	2 977

Ниже представлена сверка входящих и исходящих остатков активов третьего уровня, которые учитываются по справедливой стоимости:

	31 декабря 2023 года	Приобретение (Примечание 14)	Амортиза- ционные отчисления (Примечание 14)	Переоценка (Примечание 14)	31 декабря 2024 года
Основные средства (здания)	446 745	-	(15 938)	86 089	516 896
Основные средства (земля)	2 977	-	-	3 876	6 853

	31 декабря 2022 года	Приобретение (Примечание 14)	Амортиза- ционные отчисления (Примечание 14)	Переоценка (Примечание 14)	31 декабря 2023 года
Основные средства (здания)	425 882	519	(13 643)	33 987	446 745
Основные средства (земля)	2 131	-	-	846	2 977

39. Сверка классов финансовых инструментов с категориями оценки

В соответствии с МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» по состоянию на 31 декабря 2024 года Группа относит свои финансовые активы в следующие категории: 1) финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток; 2) инвестиции, оцениваемые по амортизированной стоимости; 3) финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

В то же время, в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» Группа раскрывает различные классы финансовых инструментов.

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

	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	Финансовые активы, оцениваемые через прочий совокупный доход	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	4 340 905	-	-	4 340 905
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2 310 866	-	-	2 310 866
Средства в других банках, в том числе:	-	20 526 547	-	20 526 547
- Договоры «обратного РЕПО» с другими банками	-	20 381 465	-	20 381 465
- Средства для осуществления клиринга	-	115 617	-	115 617
Взносы в гарантийный фонд платежной системы	-	28 372	-	28 372
- Неснижаемые остатки на счетах в российских банках	-	1 015	-	1 015
- Средства для расчетов на бирже	-	78	-	78
Кредиты клиентам, в том числе:	-	51 352 228	-	51 352 228
- Корпоративные кредиты	-	39 087 971	-	39 087 971
- Кредиты индивидуальным предпринимателям, малому и среднему бизнесу	-	11 708 453	-	11 708 453
- Ипотечные кредиты физическим лицам	-	298 866	-	298 866
- Потребительские кредиты физическим лицам	-	256 938	-	256 938
Финансовые активы, оцениваемые через прочий совокупный доход	-	-	19 374 366	19 374 366
Финансовые активы, заложенные по договорам РЕПО	-	7 231 316	10 539 682	17 770 998
Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	11 837 101	-	11 837 101
Финансовые активы, входящие в состав прочих активов, в том числе:	-	35 472	-	35 472
- Расчеты по пластиковым картам	-	18 456	-	18 456
- Дебиторская задолженность	-	10 032	-	10 032
- Незавершенные расчеты	-	6 984	-	6 984
Итого финансовых активов	6 651 771	90 982 664	29 914 048	127 548 483
Нефинансовые активы				9 952 306
Итого активов				137 500 789

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

	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	Финансовые активы, оцениваемые через прочий совокупный доход	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	4 444 838	-	-	4 444 838
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 563 148	-	-	1 563 148
Средства в других банках, в том числе:	-	29 441 641	-	29 441 641
- Договоры «обратного РЕПО» с другими банками	-	29 304 377	-	29 304 377
- Средства для осуществления клиринга	-	121 917	-	121 917
- Средства для расчетов на бирже	-	14 456	-	14 456
- Неснижаемые остатки на счетах в российских банках	-	891	-	891
Кредиты клиентам, в том числе:	-	31 620 657	-	31 620 657
- Корпоративные кредиты	-	19 598 946	-	19 598 946
- Кредиты индивидуальным предпринимателям, малому и среднему бизнесу	-	11 364 716	-	11 364 716
- Ипотечные кредиты физическим лицам	-	360 008	-	360 008
- Потребительские кредиты физическим лицам	-	296 987	-	296 987
Финансовые активы, оцениваемые через прочий совокупный доход	-	-	32 996 974	32 996 974
Финансовые активы, заложенные по договорам РЕПО	354 764	5 884 827	13 213 737	19 453 328
Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	5 771 990	-	5 771 990
Финансовые активы, входящие в состав прочих активов, в том числе:	-	163 417	-	163 417
- Расчеты по пластиковым картам	-	143 791	-	143 791
- Дебиторская задолженность	-	19 626	-	19 626
Итого финансовых активов	6 362 750	72 882 532	46 210 711	125 455 993
Нефинансовые активы				9 640 028
Итого активов				135 096 021

Все финансовые обязательства Группы, за исключением конверсионных сделок и обязательств по возврату ценных бумаг, отражаются по амортизированной стоимости. Конверсионные сделки и обязательства по возврату ценных бумаг в рамках сделок РЕПО классифицируются как отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

40. Операции со связанными сторонами

Для целей составления данной обобщенной консолидированной финансовой отчетности стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность контролировать другую или оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений, как

изложено в МСФО 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах». При рассмотрении всех возможных взаимоотношений со связанными сторонами принимается во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

В ходе своей обычной деятельности Группа проводит операции со своими основными акционерами, руководителями, а также с прочими сторонами. Эти операции включают осуществление расчетов, предоставление кредитов, привлечение депозитов, предоставление гарантий и операции с иностранной валютой. Согласно политике Группы все операции со связанными сторонами осуществляются на тех же условиях, что и операции с независимыми сторонами.

Выплаты вознаграждения ключевому управленческому персоналу Группы в 2024 году составили 187 784 тысячи рублей (2023г: 176 339 тысяч рублей).

41. События после отчетной даты

Группа не имела требующих раскрытия событий после отчетной даты и до даты выпуска настоящей обобщенной консолидированной финансовой отчетности.

Д.А. Торбенко,
Председатель Правления



О.С. Неверова,
Главный бухгалтер

25 апреля 2025 года